

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Zdanění finančních poradců

Taxation of Financial Consultants

Student: Michal Řičánek

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Zuzana Rylová, Ph.D.

Ostrava 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví

## Zadání bakalářské práce

Student: **Michal Řičánek**  
Studijní program: B6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně  
Specializace: 00 Účetnictví a daně  
Téma: Zdanění finančních poradců  
Taxation of Financial Consultants

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Evidence příjmů a výdajů, daň z příjmů a odvody na pojištění
  3. Plánované změny v zákonech a jejich dopad na výslednou daň
  4. Porovnání průměrných skutečných výdajů a výdajového paušálu s možností budoucí úpravy paušálu
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce  
Seznam příloh  
Přílohy


Seznam doporučené odborné literatury:

HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2008. 104 s. ISBN 978-80-248-1798-9.  
PELECH, Petr a Vladimír PELC. *Daně z příjmů: s komentářem 2012*. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 1079 s. ISBN 978-80-7263-742-3.  
VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR. *Sociální a zdravotní pojištění – úvod do problematiky*. 2. vyd. Praha: ASPI, 2008. 121 s. ISBN 978-80-7357-381-2.

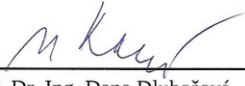
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zuzana Rylová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012  
Datum odevzdání: 10.05.2013

  
Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



  
prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

“Prohlašuji, že jsem celou práci vypracoval samostatně, krom příloh, které jsem samostatně  
doplnil.”

Dne 10. 5. 2013

  
Michal Řičánek

# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>5</b>
<b>2 Evidence příjmů a výdajů, daň z příjmu a odvody na pojištění .....</b>	<b>7</b>
<b>2.1. Licence a oprávnění .....</b>	<b>7</b>
<b>2.2 Evidence příjmů a výdajů.....</b>	<b>8</b>
2.2.1. Příjmy.....	9
2.2.2 Výdaje .....	10
<b>2.3 Základ daně a jeho úprava.....</b>	<b>11</b>
2.3.1 Nezdanitelné části základu daně.....	11
2.3.2 Odčitatelné položky od základu daně.....	12
<b>2.4 Slevy na dani .....</b>	<b>13</b>
<b>2.5 Výpočet daňové povinnosti.....</b>	<b>14</b>
2.5.1 Záloha na daň z příjmu .....	15
<b>2.6 Odvody na zákonné pojištění.....</b>	<b>16</b>
2.6.1 Sociální pojištění .....	16
2.6.2 Zdravotní pojištění.....	20
<b>3 Plánované změny v zákonech a jejich dopad na výslednou daň a živnost .....</b>	<b>23</b>
<b>3.1 Daňový balíček 2013.....</b>	<b>23</b>
<b>3.2 Legislativní změny s účinností od 1. 1. 2015.....</b>	<b>25</b>
3.2.1 Změny v zákoně č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů .....	26
<b>4 Porovnání průměrných skutečných výdajů a výdajového paušálu s možností budoucí úpravy paušálu .....</b>	<b>28</b>
<b>4.1 Reprezentativní vzorek.....</b>	<b>28</b>
4.1.1 Finanční poradce A .....	28
4.1.2 Finanční poradce B .....	36
4.1.3 Finanční poradce C .....	44
4.1.4 Finanční poradce D.....	51
<b>4.2 Průměrné příjmy a výdaje.....</b>	<b>58</b>
4.3.1 Dopad na státní rozpočet.....	60
<b>4.4 Možná úprava paušálních výdajů.....</b>	<b>61</b>
<b>5. Závěr .....</b>	<b>63</b>

<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>65</b>
<b>Seznam zkratek .....</b>	<b>67</b>
<b>Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce</b>	
<b>Seznam příloh</b>	
<b>Přílohy</b>	

# 1 Úvod

Přechod od centrálně řízeného hospodářství k tržní ekonomice v počátku 90tých let minulého století a následný vývoj po současnost charakterizovanou ekonomickou krizí zavedl příčinu vzniku poptávky po finančních službách majících za cíl úsporu či zhodnocení finančních prostředků fyzických osob. Současný vývoj ekonomiky České republiky, ale i v okolních státech, znepokojuje stále větší skupinu obyvatel a nutí je k úvaze o efektivnějším využití vlastních, především volných finančních prostředků. Tato doba velice napomáhá finančnímu poradenství a tedy živnostníkům v této oblasti, jejichž počet se neustále zvyšuje.

Kdo může být označen jako finanční poradce? Definice této profese, živnosti by se v kterémkoli zákoně hledala marně. Je možné nalézt pouze definici investičního poradenství v zákoně č. 256/2004 Sb. v aktuálním znění, o podnikání na kapitálovém trhu, § 4 investiční služby, avšak finanční poradenství jako takové má širší zaměření a poradenství investiční je jen jednou částí. Obecně a volnější formou by tato definice zněla následovně, finanční poradenství se zabývá analýzou finanční situace zkoumaného subjektu, reálnou situaci srovnává s představou klienta a navrhuje možné úpravy a postupy finančních produktů pro lepší efekt.

V oblasti finančního poradenství působí řada subjektů, které je možno rozdělit do tří skupin. První z nich jsou poradci pracující pro všudy přítomné banky nabízející řadu investičních a spořicíh programů, díky nimž má klient možnost zhodnotit své finanční prostředky či uspořít, najde-li právě u této bankovní společnosti výhodnější podmínky než u předcházející. Finanční poradce takové banky je však omezen pouze produkty své společnosti a nemůže tedy objektivně posoudit jaká varianta je pro klienta opravdu nejlepší.

Dalšími jsou finančně poradenské firmy, jejichž zázemí využívají podnikatelé s živnostenským oprávněním. Poradce dělá tzv. sám na sebe a využívá goodwill a know-how firmy. Veškeré produkty, které živnostník zprostředkuje, jdou přes poradenskou společnost, která poradci vyplácí na konci každého měsíce provizi sníženou o odměnu společnosti. V tomto případě je velkou výhodou objektivita, jelikož společnost vybírá ty nejlepší finanční a investiční produkty na trhu od kterékoli společnosti, banky či pojišťovny, tudíž má možnost nabídnout

klientovi opravdu ty nejlepší podmínky.

Poslední kategorií jsou podnikatelé, kteří pracují úplně samostatně, nejsou pod záštitou jakékoli společnosti či banky a o vše se starají osobně. Tento způsob není běžný ale ne ojedinělý.

Bakalářská práce je zaměřena na finanční poradce, kteří pracují pod záštitou finančně poradenské společnosti. Práci poradců je přezkoumávání veškerých finančních či investičních produktů, které klient uzavřel a porovnávat jejich výnosnost a výhodnost oproti jiným. Tento servis je ve většině případů nabízen bezplatně a poradci vzniká příjem následně až při zprostředkování nových produktů.

Jelikož v dnešní době se čím dál více zvyšuje poptávka po poradenství v oblasti financí, zákonitě se také zvyšuje nabídka, tedy narůstá počet podnikatelů, kteří se zabývají touto živností. Živnostníci mají možnost si za zprostředkování finančních produktů přijít na opravdu vysoké provize při vynaložení minimálních výdajů, které si však mohou navýšit prostřednictvím uplatnění výdajů procentem z příjmů a snížit tímto krokem svou daňovou povinnost na o mnoho nižší hodnotu.

Cílem bakalářské práce je porovnání skutečných výdajů poradce s výdajovým paušálem, který je možné si uplatit a analyzovat dopady na státní rozpočet.

Práce je rozdělena do tří kapitol, kdy v první kapitole jsou vymezeny teoretické aspekty finančního poradenství v České republice a ukázáno primární stanovení daňové povinnosti. V druhé kapitole jsou interpretovány legislativní změny mající vliv na finanční poradce a ve třetí kapitole jsou propočteny i porovnány skutečné a paušální výdaje a analyzován dopad na státní rozpočet České republiky s možným řešením.

Bakalářská práce je zpracovaná dle právního stavu platného od 1. 1. 2013.

## 2 Evidence příjmů a výdajů, daň z příjmu a odvody na pojištění

Pro činnost finančního poradce je potřebné opatření si určitých dokumentů a oprávnění, bez nichž by nebylo možné se této profesi věnovat. Cílem podnikatelské činnosti je dosahování zisku, který je třeba následně zdanit dle zákona o daních z příjmů a výslednou daň odvést správci daně. Aby tak bylo učiněno v souladu se zákonem, je nezbytné seznámení s následujícími teoretickými aspekty.

### 2.1. Licence a oprávnění

Pro vykonávání činnosti finančního poradce jsou potřebná hned dvě oprávnění, která jej opravňují o správu kompletní finanční situaci klienta. Pro ty nejprimárnější úkony postačí živnostenský list a na ty specifické je nutná registrace u ČNB.

Dle živnostenského zákona spadá finanční poradenství mezi živnosti ohlašovací, volné. Pro získání živnostenského oprávnění (živnostenského listu<sup>1</sup>) stačí tedy splnit všeobecné podmínky:

- dosažená věku 18 let,
- způsobilost k právním úkonům,
- trestní bezúhonnost.

Jednoduchým předložením občanského průkazu na živnostenském úřadu je ověřen věk žadatele o živnostenské oprávnění a jeho způsobilost k právním úkonům. Trestní bezúhonnost se už v dnešní době nedokládá výpisem z rejstříků trestů, poněvadž do tohoto rejstříku jsou schopni na úřadu nahlédnout a ověřit zda byl žadatel někdy trestán či nikoli.

Pro samotné vyřízení živnostenského oprávnění slouží Jednotný registrační formulář<sup>2</sup> (JRF), který zároveň oznámí finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně

---

<sup>1</sup> viz Příloha č. 1

<sup>2</sup> viz Příloha č. 2



záměr žadatele podnikat a u jednotlivých institucí ho registruje. Pomocí JRF lze vyřídit až několik živností, které je možné si označit v jeho příloze.

Předmět podnikání:

- Výroba, obchod, služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Obory živnosti volné:

- Zprostředkování obchodu a služeb,
- Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků.

První obor živnosti je potřebný pro zprostředkování smluv na penzijní připojištění a stavební spoření, druhý pro zpracovávání finanční analýzy klienta. Za vyřízení živnostenského oprávnění, resp. živnostenského listu je v České republice účtován poplatek v hodnotě 1 000 Kč.

Vyřízení živnosti volné je v dnešní době opravdu formalitou. Daleko náročnější je pro poradce registrace u České národní banky (ČNB) a získání licence<sup>3</sup>, na jejíž základě může poradce uzavírat investiční, pojišťovací a hypoteční smlouvy. Pro nabytí certifikátu ČNB je nutné složení teoretických a praktických zkoušek, které jsou zpoplatněny částkou 10 000 Kč, do roku 2011 byl poplatek nižší a činil 2 000 Kč.

## **2.2 Evidence příjmů a výdajů**

Pro evidenci příjmů a výdajů živnostníka, jehož obrat je nižší než 25 milionu korun, je nejlepší variantou vedení daňové evidence. Daňová evidence nahradila soustavu jednoduchého účetnictví, která byla používána v dřívějších dobách. Její forma není nijak přesně stanovena. Dá se vést ručně, ale pro dnešní dobu přijatelnější je vedení prostřednictvím účetního softwaru v počítači.

---

<sup>3</sup> viz Příloha č. 3

*“Cíl daňové evidence:*

- *vedení průkazné evidence příjmů a výdajů od evidence majetku a závazků,*
- *správné vykázání daňových a nedaňových příjmů a výdajů, což je nezbytné pro stanovení základu daně z příjmů podnikatele za dané zdaňovací období,*
- *zdroj informací pro podnikatele o vlastní podnikatelské činnosti.<sup>4</sup>”*

Příjmy a výdaje eviduje podnikatel v peněžním deníku, kde jsou členěny na daňově uznatelné (daňové) a daňově neuznatelné (nedaňové). Majetek je zapisován do knihy majetku, závazky do knihy závazků a pohledávky do knihy pohledávek. Dlouhodobý majetek se eviduje především pro výpočet daňových odpisů, ale v knize může být i drobný majetek, jenž se neodepisuje. Tím rozlišením knih je zajištěno, že je vše oddělené a naprosto průkazné.

Je-li podnikatel plátcem daně z přidané hodnoty, tak je také nezbytná kniha nepřímých daní. Je možné vést mnoho dalších knih, avšak pro potřeby finančního poradce jsou tyto zcela dostačující.

### **2.2.1. Příjmy**

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v aktuálním znění, je příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou. Příjmem finančního poradce je dle zákona č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů, v aktuálním znění, § 7/1/b) příjem ze živnosti a dle § 7/1/c) příjem z jiného podnikání podle zvláštních předpisů.

Mezi příjmy ze živnosti jsou započítávány veškeré příjmy, které plynou na základě živnostenského oprávnění, konkrétně z finanční analýzy klienta, smluv na penzijní připojištění a stavební spoření. Provize a tedy i příjmy z pojišťovacích a investičních produktů či úvěrových smluv jsou příjmem dle zvláštních předpisů, přesněji dle certifikátu vystaveného ČNB.

Finanční poradci jsou hodnoceni na základě bodového systému. Jedná se o provizní systém,

---

<sup>4</sup> HAKALOVÁ, Jana a Yveta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*. 1. vyd. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2008. 104 s. ISBN 978-80-248-1798-9, s. 6.

kdy za každý zprostředkovaný produkt obdrží počet bodům odvíjející se od cílové částky, na kterou je smlouva uzavřena. Podle počtu bodů, kterých poradce dosáhne za měsíc, je mu vyplacena odměna v peněžité podobě. Hodnota jednoho bodu je u každé společnosti odlišná.

### **2.2.2 Výdaje**

Výdaje jsou z hlediska daňové uznatelnosti členěny na daňově uznatelné (daňové) a daňově neuznatelné (nedaňové). Toto rozlišení je nezbytné pro pozdější výpočet daňové povinnosti. Je zde však také možnost neuplatnění skutečných výdajů např. dle daňové evidence, ale stanovení výdajů % z dosažených příjmů, tzv. paušálních výdajů.

#### **A) Výdaje daňově uznatelné**

Daňovým výdajem se rozumí výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tyto výdaje jsou vytyčeny v zákoně č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, v aktuálním znění, § 24. Není-li si poplatník jistý zda právě jeho výdaj je či není daňově uznatelný, může požádat o pomoc samotného správce daně či daňového poradce. Daňovým výdajem finančního poradce může být např. faktura za telefonní služby, jelikož po telefonu si většinou sjednává schůzky s klienty, ze kterých mu následně plynou příjmy.

#### **B) Výdaje daňově neuznatelné**

Naopak výdaj daňově neuznatelný je výdaj, který živnostník vynaloží, ale přímo nesouvisí s jeho ekonomickou činností a neslouží tedy k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Takový výdajem jsou například výdaje na reprezentaci či pojistné za podnikatele.

#### **C) Paušální výdaje**

Z hlediska administrativní náročnosti je pro živnostníka nejlepší variantou výdajový paušál, poněvadž je dostačující evidovat pouze dosažené příjmy, z nichž jsou následně procentem zjištěny paušální výdaje, jež jsou daňově uznatelné, a není nutností evidovat skutečné výdaje.

Dosažené příjmy jsou lehce zjistitelné na základě výpisu z bankovního účtu poradce, na který jsou vypláceny provize. Pro činnost finančního poradce jsou dle zákona č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, v aktuálním znění, § 7/7/b a § 7/7/c určeny dvě paušální částky, a to ve výši 60 % a 40 % z příjmů poplatníka. Částka 60 % se vztahuje na příjmy, které poplatník nabyl na základě živnostenského oprávnění a 40 % výdaje lze uplatnit z příjmů plynoucích na základě zvláštního předpisu, licence ČNB.

## **2.3 Základ daně a jeho úprava**

*Základ daně (ZD) je definován zákonem o daních z příjmů následovně: “Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak.”<sup>5</sup>*

Jednoduše jej zjistíme tak, když od zdanitelných příjmů odečteme daňově uznatelné výdaje. Tento základ se dále ještě před zdaněním upravuje o nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky.

### **2.3.1 Nezdánitelné části základu daně**

Jedná se výdaje, které podnikatel vynaložil, avšak nesouvisí s dosažením, zajištěním a udržením příjmů, ale i přesto je možné si o hodnotu těchto výdajů snížit základ daně. Tyto nezdánitelné části základu daně jsou specifikovány v zákoně č. 586/1992 Sb., zákon o dani z příjmů, v aktuálním znění, v § 15.

#### **Hodnoty daru**

Lze si uplatit hodnotu daru, která překročila 2 % základu daně, minimálně 1 000 Kč. Horní hranice je stanovena na 10 % základu daně. Osobám, kterým může být daňově uznatelný dar

---

<sup>5</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů, v aktuálním znění, § 5/1.

poskytnut, stanovuje zákon. Za dar se také považuje nezaplatněné dárčovství krve, které je oceněno 2 000 Kč za jeden odběr.

### **Úroky z úvěru na bydlení**

Poplatník má možnost si odečíst od ZD hodnotu zaplacených úroků z hypotečního úvěru a úvěru ze stavebního spoření, pokud byly tyto úvěry použity výhradně na bytové potřeby. Maximálně uplatnitelná částka je 300 000 Kč za rok.

### **Příspěvek na penzijní připojištění**

Základ daně je možné snížit o zaplacený příspěvek na penzijní připojištění poplatníka v maximální výši 12 000 Kč, který je ale snížen o částku 12 000 Kč, kterou přispívá stát.

### **Pojistné na životní pojištění**

Také zaplacené pojistné na poplatníkově soukromé životní pojištění je nezdanitelnou částí základu daně. Jeho uplatnitelná výše pro rok 2013 činí 12 000 Kč.

Souhrnně platí jak pro životní pojištění, tak i pro penzijní připojištění, že pokud poplatníkovi zanikne pojistná smlouva, zaniká také nárok na uplatnění odpočtu. O již uplatněné částky je povinnost si zvýšit příjmy z § 10 zákona o dani z příjmů, s výjimkou smluv, u kterých nebude vyplaceno pojistné plnění či odbytné, ale bude převedeno na novou smlouvu s možností odpočtu.

## **2.3.2 Odčitatelné položky od základu daně**

Odčitatelné položky od základu daně vymezuje také zákon o daních z příjmů, avšak v § 34. Pro činnosti finančního poradce lze uplatnit jen jedna z nich a tou je daňová ztráta.

**Daňová ztráta** může poplatníkovi vzniknout, pokud jeho výdaje za zdaňovací období, kterým je kalendářní rok, překročí hodnotu příjmů. O tuto částku si poplatník může snížit hodnotu ZD v následujících letech, nejdéle však v 5 letech následujících bezprostředně po období, ve kterém ztráta vznikla.

## **2.4 Slevy na dani**

Jedná se o částky, které snižuje již samotnou daň. Tyto slevy upravuje zákon o daních z příjmu, přesněji § 35ba a § 35c.

### **Sleva na poplatníka**

Na tuto slevu má nárok každý daňový poplatník, vyjma poplatníků, kteří pobírají k datu 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu. Tato výjimka je nově od roku 2013. Sleva je uplatnitelná ve výši 24 840 Kč.

### **Sleva na manželku (manžela)**

Poplatník má právo na slevu ve výši 24 840 Kč, pokud vlastní příjmy manželky (manžela) nepřesahují ve zdaňovacím období částku 68 000 Kč. Je-li manželka držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se tato sleva dvojnásobně. Které příjmy jsou či nejsou započítávány do vlastních příjmů manželky (manžela) je přesně uvedeno v § 35ba/1/b) zákona o daních z příjmu.

### **Sleva při invaliditě a ZTP/P**

Nárok na slevu při pobírání invalidního důchodu z důchodového pojištění. Ten může být buď částečný při I. a II. stupni invalidity a v takovém případě činí sleva 2 520 Kč, nebo plný při invaliditě III. stupně a poté činí sleva 5 040 Kč. Pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P, průkaz při zvlášť těžkém postižení s potřebou průvodce, má nárok na slevu ve výši 16 140 Kč. Držitelem takového průkazu jsou např. lidé na invalidním vozíčku či s francouzskými holemi.

### **Sleva na studenta**

Tato sleva se vztahuje na poplatníky, kteří se soustavně připravují na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem. Je uplatnitelná pouze po dobu jejich studia, avšak maximálně do věku 26 let nebo až do 28 let při prezenční formě doktorského studia na vysoké škole, a to ve výši 4 020 Kč.

*Všechny výše uvedené slevy mohou snížit daňovou povinnost maximálně na nulovou hodnotu. Pokud je daň 14 000 Kč a daňový poplatník uplatní daň na poplatníka, sníží se jeho daň na nulu.*

### **Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

Žije-li ve společné domácnosti s poplatníkem vyživované dítě, má poplatník nárok si uplatnit na něj daňové zvýhodnění. To se započítává za každé vyživované dítě a činí 13 404 Kč. Pojem vyživované dítě vymezuje zákon o daních z příjmů v § 35c/6. Vyživuje-li dítě v jedné domácnosti více poplatníků, může si zvýhodnění uplatnit za dané zdaňovací období jen jeden z nich. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě lze uplatnit i částečně ve výši 1/12 za kalendářní měsíc.

*Uplatnění daňového zvýhodnění nastává až po odečtení všech slev a jako jediné může poplatníkovi přinést daňový bonus. To znamená, že může daňovou povinnost snížit i do záporné hodnoty a vznikne přeplatek čili daňový bonus. Ten je poplatníkovi vyplacen, pokud činí minimálně 100 Kč, maximálně 60 300 Kč. Je-li poplatníková povinnost po uplatnění všech předchozích slev nulová a ve společné domácnosti s ním žije jedno vyživované dítě a uplatní na něj zvýhodnění, tak v ten okamžik je daň záporná (-13 404 Kč) a vzniká daňový bonus ve výši 13 404 Kč.*

## **2.5 Výpočet daňové povinnosti**

Daňová povinnost každého poplatníka je počítána následujícím způsobem. Nejprve je zjištěn základ daně (příjmy minus výdaje), který se následně upravuje o odčitatelné položky a nezdánitelné části základu daně. Hodnota ZD se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vynásobím příslušnou sazbou daně, kterou určuje § 16 zákona o daních z příjmů. V roce 2013 je sazba daně z příjmů pro fyzické osoby stanovena na 15 %.

Následně se vypočtená daň snižuje o slevy na dani a jako poslední přichází na řadu zvýhodnění na dítě. Po odečtení všech těchto položek je získána konečná daňová povinnost, která se odvádí příslušnému správci daně. V případě že nevznikne daňová povinnost, nýbrž daňový

bonus, je povinností daňového subjektu vyplnit na konci daňového přiznání požadavek o vrácení přeplatku. Obr. 2.1 uvádí schéma výpočtu daňové povinnosti.

*Obr. 2.1 Výpočet daňové povinnosti*

Příjem dle § 7 (z živnosti)
– Daňově uznatelné výdaje
-----
= Základ daně
– (Nezdanitelné části základu daně + odčitatelné položky)
-----
= Upravený základ daně (zaokrouhlený na celé stokoruny dolů)
• Sazba daně z příjmů (15 %)
-----
= Vypočtená daň
– Slevy na dani
-----
= Daň po slevách
– Daňové zvýhodnění na vyživované dítě
-----
= <b>Daňová povinnost / daňový bonus</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 2.5.1 Záloha na daň z příjmu

Nastane-li situace, kdy poplatníkova poslední známá daňová povinnost přesáhne zákonem stanovenou hranici, je povinen dle zákona č. 586/1992 Sb., zákona o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, § 38a platit v následujícím zdaňovacím období zálohy na daň z příjmu. Za poslední známou daňovou povinnost je považována daň, která je vypočtena a uvedena v posledním řádném, popř. dodatečném daňovém přiznání.



Pro rok 2013 jsou platné následující hranice stanovené zákonem. Je-li hodnota daně menší než 30 000 Kč, povinnost platit zálohy nenastává. Pokud však je daň v rozmezí od 30 000 Kč do 150 000 Kč je poplatník povinen odvést zálohy, resp. 2 zálohy na daň z příjmů ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, z nichž první je splatná do 15. dne šestého měsíce zdaňovacího období a záloha druhá v téže výši musí být uhrazena do 15. dne dvanáctého měsíce shodného zdaňovacího období. Přesáhne-li daňová povinnost částku 150 000 Kč, zvyšuje se periodicita splátek na čtyři za zdaňovací období a jejich hodnota je 1/4 z poslední známé daňové povinnosti. Jednotlivé zálohy jsou splatné vždy do 15. dne třetího, šestého, devátého a dvanáctého měsíce daného zdaňovacího období.

## **2.6 Odvody na zákonné pojištění**

Živnostníci jsou v České republice za daných podmínek stanovených zákonem povinni účasti na zákonném pojištění. Mezi zákonné pojištění se řadí pojištění sociální a zdravotní.

### **2.6.1 Sociální pojištění**

Sociální pojištění, resp. pojištění na sociální zabezpečení specifikuje přesně zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, v aktuálním znění. Toto pojistné se odvádí České správě sociálního zabezpečení.

Sociální pojištění se skládá ze tří částí:

- pojistné na důchodové pojištění,
- pojistné na nemocenské pojištění,
- příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Pro finančního poradce, jako živnostníka, je povinná účast na dvou ze tří částí sociálního pojistného, a to na důchodovém pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanost. Nemocenské pojištění je v České republice pro živnostníky dobrovolné. Stává se povinným až v okamžik, kdy se živnostník dobrovolně rozhodne pro účast na něm. Jeho výhodou je, že v případě nemoci se podnikateli vyplácí nemocenské dávky, podobné jako zaměstnancům. V praxi

se ale tohoto pojištění účastní málokterý živnostník.

Z hlediska sociálního pojištění je nezbytné rozlišení, zda je živnost vykonávána jako činnost hlavní či vedlejší.

*“Za vedlejší se samostatně výdělečná činnost považuje jednak při souběhu zaměstnání a samostatné výdělečné činnosti a jednak v některých sociálně uznaných situacích.*

*Sociální situace, které zakládají výkon vedlejší výdělečné činnosti, jsou tyto:*

- *osoba měla nárok na výplatu starobního nebo plného či částečného invalidního důchodu,*
- *osoba měla nárok na výplatu příspěvku při péči o blízkou nebo jinou osobu,*
- *osoba byla nezaopatřeným dítětem<sup>6</sup>,*
- *osoba měla nárok na výplatu rodičovského příspěvku.*

*V těchto případech se výkon vedlejší výdělečné činnosti posuzuje s přesností na kalendářní měsíce s tím, že trvá-li výkon samostatně výdělečné činnosti, pak situace zakládající výkon vedlejší činnosti musí také trvat po celý kalendářní měsíc.<sup>7</sup>”*

Nenastaly-li podmínky pro klasifikaci živnosti jako činnost vedlejší, jedná se vždy o činnost hlavní.

## **A) Vyměřovací základ**

Jako je pro výpočet daňové povinnosti potřebné určit základ daně, je u pojistného nezbytné vymezení vyměřovacího základu, jenž je stanoven minimální a maximální.

---

<sup>6</sup> Nezaopatřeným dítětem se pro potřeby bakalářské práce rozumí především živnostník připravující se zároveň na budoucí povolání, tedy student.

<sup>7</sup> VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR. *Sociální a zdravotní pojištění - úvod do problematiky*. 2. vyd. Praha: Walters1 s. ISBN 978-80-7357-381-2, 63 s.

*“Vyměřovací základ je pro (neúčtující) osoby samostatně výdělečně činné 50 % z částky, o kterou příjmy ze samostatně výdělečné činnosti přesáhnou v rozhodném období výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů.<sup>8</sup>”*

Pro sociální pojištění je určena hodnota minimálního vyměřovacího základu, která činí 25 % průměrné mzdy, jež je pro rok 2013 stanovena v měsíční výši 25 884 Kč.

Minimální vyměřovací základ pro hlavní činnost v roce 2013:

- $25\,884 \cdot 25\% = 6\,471$  Kč / měsíčně,
- $6\,471 \cdot 12 = 77\,652$  Kč / ročně.

V případě, že poplatník nevykonává činnost jako hlavní výdělečnou činnost, nýbrž jako činnost vedlejší, je minimální vyměřovací základ stanoven na 10 % průměrné mzdy.

Minimální vyměřovací základ pro vedlejší činnost v roce 2013:

- $25\,884 \cdot 10\% = 2\,589$  Kč / měsíčně (zaokrouhlujeme vždy nahoru),
- $2\,589 \cdot 12 = 31\,068$  Kč / ročně.

Je také stanoven maximální vyměřovací základ pro pojistné a činí 48násobek průměrné mzdy, tedy pro rok 2013 je to částka 1 242 432 Kč. Pokud vyměřovací základ poplatníka je menší než minimální, počítá se pojistné z minimálního, naopak pokud je vyšší než maximální, tak se počítá z maximálního.

## **B) Sazby pojistného**

Pojistné se tedy skládá ze tří komponentů a každý z nich má určenou i svou hodnotu sazby,

---

<sup>8</sup> VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR. *Sociální a zdravotní pojištění - úvod do problematiky*. 2. vyd. Praha: ASPI, 2008. 121 s. ISBN 978-80-7357-381-2, 64 s.

jež jsou následující:

- 28 % pro pojistné na důchodové pojištění,
- 2,3 % - pojistné na nemocenské pojištění,
- 1,2 % - příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Osoby samostatně výdělečně činné vypočtou výši svého pojistného vynásobením vyměřovacího základu příslušnou sazbou pojistného, na kterém jsou účastny. Pokud se dobrovolně nepřihlásily k účasti na nemocenském pojištění, je sazba pojistného na sociální zabezpečení 29,2 %.

Pokud je činnost vykonávána jako vedlejší a roční zisk podnikatele nedosahuje stanovené hranice, tak účast na sociálním pojistném není povinná. Pro rok 2013 je tato hranice stanovena na 62 121 Kč.

### **C) Zálohy na pojištění**

Je-li živnostník účasten na pojistném, vzniká také povinnost platit měsíční zálohy, výjimka může nastat v případě, kdy je činnost vykonávána jako vedlejší nebo pokud zisk z předcházejícího roku byl nižší než stanovená hranice.

Zálohy na daný rok se vždy určují z odvedeného pojistné za rok předchozí. Toto pojistné je vyděleno počtem měsíců v kalendářním roce a výsledná částka představuje měsíční zálohu, kterou je poplatník povinen odvádět měsíčně následující rok. Při ročním vyúčtování pojistného je celkové pojistné sníženo o zaplacené zálohy a vzniká buď přeplatek či nedoplatek

I v případě záloh je určena minimální výše, pod kterou nesmí záloha klesnout. Pro hlavní činnost činí 1 890 Kč a vedlejší 756 Kč. Zálohy jsou splatné do 8. dne následujícího měsíce (za duben je záloha splatná k 8. květnu).

V Obr. 2.2 je ukázáno schéma výpočtu sociálního pojistného pro hlavní činnost.

Obr. 2.2 Výpočet pojistného na sociální zabezpečení včetně záloh (hlavní činnost)

Příjmy 2013 (§7) - 1 246 890 Kč

Výdaje 2013 - 759 000 Kč

Měsíční záloha na pojištění = 5 000 Kč (> 1 890 Kč - min. měsíční záloha)

**Vyměřovací základ (VZ)**

= (Příjmy – Výdaje) · 50 % = 487 890 Kč · 50 % = 243 945 Kč

VZ > min. VZ (77 652 Kč)

VZ < max. VZ (1 242 432 Kč)

**Pojistné**

= VZ · 29,2 % = 243 945 · 29,2 % = 71 231,94 ÷ 71 232 Kč (vždy zaokrouhlujeme nahoru)

Vyúčtování záloh

= 71 232 Kč – 60 000 Kč (zálohy zaplacené za rok 2013) = 11 232 Kč doplatek pojistného

Nové měsíční zálohy pro rok 2014 = 71 232 ÷ 12 = 5 936 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

### 2.6.2. Zdravotní pojištění

Všeobecné zdravotní pojištění upravuje zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, v aktuálním znění.

*“Dosažení jakéhokoli druhu příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti vede k tomu, že osoba je považována za osobu samostatně výdělečně činnou z hlediska veřejného zdravotního pojištění a podléhá placení pojistného na něj.”<sup>9</sup>*

Zkrátka zdravotnímu pojištění podléhá každý živnostník bez ohledu na výši či druh příjmu z podnikání. Pojistné je poplatníkem odváděno příslušné zdravotní pojišťovně, kterou si může zvolit libovolně, dle svého uvážení.

---

<sup>9</sup> VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR. *Sociální a zdravotní pojištění - úvod do problematiky*. 2. vyd. Praha: ASPI, 2008. 121 s. ISBN 978-80-7357-381-2, 61 s.

## A) Vyměřovací základ

Vyměřovací základ pro všeobecné zdravotní pojištění se vypočte zcela stejnou metodou jako u sociálního pojištění. Příjmy z podnikatelské činnosti, tedy z § 7 zákona o daních z příjmů snížíme o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů a příslušný rozdíl vynásobí 50 %. Existence minimálního vyměřovacího základu zůstává i zde.

Minimální vyměřovací základ na všeobecné zdravotní pojištění pro rok 2013:

- 12 942 Kč / měsíčně,
- 155 304 Kč / ročně.

Pokud je živnostníkův vyměřovací základ nižší než minimální VZ, je pojistné počítáno z minimálního. Minimální vyměřovací základ nemusí být dodržen, nastala-li některá z těchto situací:

- živnostník je zároveň zaměstnanec a z tohoto zaměstnání odvádí pojistné na zdravotní pojištění minimálně z 8 000 Kč,
- je osobou, za kterou platí pojistné stát - takovými osobou jsou např. nezaopatřené děti, důchodci, uchazeči o zaměstnání, příjemci rodičovského příspěvku a další,
- je osobou, která celodenně, osobně a řádně pečuje alespoň o jedno dítě do věku 7 let nebo o dvě děti do věku 15 let,
- dosáhne věku, který je potřebný pro nárok na starobní důchod, avšak nesplní další podmínky pro jeho přiznání.

Tyto situace musí přetrvávat celý rok. Pokud toto nebude dodrženo, tak se minimální vyměřovací základ snižuje poměrně za každý kalendářní měsíc, za který situace trvala.

Maximální vyměřovací základ je pro léta 2013 až 2015 dokonce zrušen, nelze tedy dosáhnout stropu jako u základu pro sociální pojištění. Toto zrušení je uvedeno v zákoně č. 589/1992 Sb., o pojistném na zdravotním pojištění, v aktuálním znění, přesněji v § 3d.

## B) Sazba pojistného

Sazba u pojistného na všeobecné zdravotní pojištění není rozčleněna na více komponentů jako u sociálního pojištění, je pouze jedna a činí 13,5 %.

## C) Zálohy na pojistné

U zdravotního pojištění má podnikatel povinnost platit zálohy vždy, pokud je živnost jeho hlavní činností, při vedlejší činnosti povinnost platit zálohy odpadá. Výpočet je založen na zcela stejném principu jako u pojištění sociálního. Pojištění z předcházejícího roku se vydělí počtem kalendářních měsíců a výsledná hodnota tvoří zálohu, která je splatná k 8. dni měsíce následujícího. Minimální záloha pro rok 2013 opět vzrostla a činí 1 748 Kč. Schéma výpočtu zdravotního pojištění včetně záloh je uvedeno v Obr. 2.3.

*Obr. 2.3 Výpočet pojistného na zdravotní pojištění včetně záloh*

Příjmy 2013 (§7) - 1 246 890 Kč

Výdaje 2013 - 759 000 Kč

Měsíční záloha na pojištění = 2 312 Kč (> 1 740 Kč - min. měsíční záloha)

### **Vyměřovací základ (VZ)**

= (Příjmy – Výdaje) · 50 % = 487 890 Kč · 50 % = 243 945 Kč

VZ > min. VZ (155 304 Kč)

### **Pojistné**

= VZ · 13,5 % = 243 945 · 13,5 % = 32 932,575 ÷ 32 933 Kč (vždy zaokrouhlujeme nahoru)

Vyúčtování záloh

= 32 933 Kč - 27 744 Kč (zálohy zaplacené za rok 2013) = 5 189 Kč doplatek

Nové měsíční zálohy pro rok 2014 = 32 933 ÷ 12 = 2 744,42 ÷ 2 745 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

### **3 Plánované změny v zákonech a jejich dopad na výslednou daň a živnost**

Legislativa České republiky se neustále mění a vyvíjí. To má za následek řadu změn také v oblasti zdanění fyzických osob, finančních poradců nevyjímaje. V následujících řádcích je poukázáno na některé legislativní změny mající dopad na oblast poradenství, jejichž účinnost nastává v letech 2013 a 2015.

#### **3.1 Daňový balíček 2013**

Velkou neznámou pro větší část živnostníků, zaměstnanců a společností byl daňový balíček, který se snažila v roce 2012 prosadit Vláda ČR v čele s premiérem Petrem Nečasem, jelikož do poslední chvíle nebylo jisté, zda bude balíček schválen či nikoli. Návrh balíčku byl dvakrát vrácen Senátem České republiky do Poslanecké sněmovny, která jej i ve třetím kole schválila a dne 21. 12. 2012 byl podepsán i prezidentem ČR a tudíž definitivně uveden v platnost s účinností od 1. 1. 2013. Změny, které balíček přinesl, mají za cíl zvýšit příjmy státního rozpočtu a tím snížit jeho deficit. Daňový balíček 2013 přinesl mimo jiných změn také následující, které se dotýkají zdanění finančních poradců.

##### **Solidární příspěvek**

Poplatníci, kterým plynou příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, popř. příjmy ze závislé činnosti, mají daň z příjmů fyzických osob navýšenou o solidární příspěvek. Navýšení sazby daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi příjmem dle § 7, popř. § 6 a 48násobku průměrné mzdy, jenž pro rok 2013 činí 1 242 432 Kč.

##### **Omezení výše paušálních výdajů**

Pro činnost finančního poradce se naskýtá možnost použití paušálních výdajů ve výši 40 % a 60 % z dosažených příjmů. Tyto procentuální sazby zůstávají i nadále nezměněny, avšak při uplatnění 40 % paušálních výdajů je zde nově stanovena maximální výše uplatnitelných výdajů, které činí 800 000 Kč za dané zdaňovací období.



## **Omezení slev a zvýhodnění**

Osoby samostatně výdělečně činné uplatňující si místo skutečných výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů výdaje ve formě paušálních částek přichází o možnost uplatnění následujících slev a zvýhodnění:

- slevu na dani na manželku (manžela),
- daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Plynou-li poplatníkovi příjmy i z dalších činností než z těch, u kterých uplatňuje paušální výdaje a dílčí základ daně z těchto činností je vyšší než 50 % z celkového základu daně, je poplatníkovi ponechána možnost uplatnění jak slevy na manželku (manžela), tak daňového zvýhodnění na dítě.

## **Sleva při starobním důchodu**

Pobírá-li poplatník starobní důchod a zároveň mu plyne jakýkoli další příjem, např. je i nadále finančním poradcem, zaniká mu pro léta 2013 - 2015 nárok na slevu na poplatníka. Výjimkou jsou poplatníci, kteří začnou pobírat starobní důchod od 2. 1. 2013 do 30. 9. 2013. Těmto poplatníkům zaniká nárok na slevu až pro zdaňovací období 2014.

## **Pojistné na SP a ZP**

Pro léta 2013 až 2015 bylo zavedeno opatření v souvislosti s maximálním vyměřovacím základem pro všeobecné zdravotní pojištění. Maximální VZ činil 48násobek průměrné mzdy, avšak pro následující tři roky byl zcela zrušen. Nelze tedy dosáhnout žádného stropu v oblasti zdravotního pojištění.

*S počátkem roku 2013 došlo také ke změně průměrné mzdy v České republice, resp. k jejímu navýšení, a to mělo za následek řadu změn v oblasti pojištění, jak zdravotním, tak sociálním<sup>10</sup>.*

*Vývoj změn v letech 2012 a 2013 je uveden v Tab. 3.1.*

---

<sup>10</sup> Tato změna je uvedena zde pro celistvost, i když její příčinou není daňový balíček 2013.

Tab. 3.1 Vývoj změn v pojistném v letech 2012 a 2013

	2012	2013
Průměrná mzda	25 137 Kč	25 884 Kč
Min. měsíční záloha na ZP	1 697 Kč	1 748 Kč
Min. měsíční záloha na SP (hlavní čin.)	1 836 Kč	1 890 Kč
Min. měsíční záloha na SP (vedlejší čin.)	735 Kč	756 Kč
Min. roční VZ na ZP	150 828 Kč	155 304 Kč
Min. roční VZ na SP	75 420 Kč	77 652 Kč
Max. roční VZ na ZP	1 809 864 Kč	-
Max. roční VZ na SP	1 206 576 Kč	1 242 432 Kč

*Zdroj: vlastní zpracování*

### **Penzijní připojištění**

O částku zaplaceného penzijního připojištění má poplatník i nadále nárok si snížit svůj vypočtený základ daně. Maximální hodnota, kterou je možné si odečíst od základu daně, zůstává nezměněna a činí 12 000 Kč za zdaňovací období, avšak od zaplacených příspěvků na penzi je povinnost odečíst nově částku 12 000 Kč místo předchozích 6 000 Kč.

Výše zmiňované legislativní změny, které přináší daňový balíček 2013, mají nepochybně dopad na zdanění řady poplatníků včetně finančních poradců, přesněji na výši výsledné daně z příjmů. Především tuto daň navyšují, jenž má pozitivní vliv na státní rozpočet v podobě větších příjmů, avšak negativní dopad na samotné poplatníky, jimž se čisté příjmy snižují.

## **3.2 Legislativní změny s účinností od 1. 1. 2015**

Již v roce 2011 vešel v platnost zákon č. 458/2011 Sb., zákon o změně zákonů související se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů, jehož účinnost však nastává až ke dni 1. 1. 2015.

Současný ministr financí ČR Miroslav Kalousek by chtěl jeho účinnost posunout už na rok 2014. Zda bude v tomto úspěšný, není v současné době jasné. Zákon přinese změny v několika oblastech, avšak pro účely práce postačí poukázat na změny v zákoně o daních z příjmů.

### 3.2.1 Změny v zákoně č. 586/1992 Sb., zákon o daních z příjmů

#### Hodnota daru

Poplatník bude mít možnost si odečíst od základu daně hodnotu daru, maximálně však 15 % ZD, místo dřívějších 10 %.

#### Úroky z úvěru na bydlení

Hodnota úroků z hypotečního úvěru či úvěru stavebního spoření odečtených od ZD nesmí přesáhnout částku 80 000 Kč za rok, na místo 300 000 Kč. Ruší se ustanovení o maximálním částečném (měsíčním) odečtu.

#### Sazby daně

Sazba daně z příjmů fyzických osob nově nabývá hodnoty 19 %. Samotná daň se vypočte jako součin ZD a sazby daně, přičemž ZD je snížen o nezdanitelné části ZD, odčitatelné položky od základu daně a zaokrouhlen na stokoruny dolů.

#### Sleva na poplatníka

Nově bude mít nárok na slevu na poplatníka pouze fyzická osoba, jejíž ZD nepřesáhl 48násobek průměrné měsíční hrubé mzdy, kterou každoročně zveřejňuje Český statistický úřad.

#### Záloha na daň

V zákoně se objevuje nový termín “předchozí tvrzená daň”, jenž je definován zákonem následovně:

*“Předchozí tvrzenou daní je částka stanovená jako podíl, v jehož čitateli je součin daně tvrzené poplatníkem v daňovém přiznání, s výjimkou daně odpovídající samostatnému základu daně, za poslední předcházející zdaňovací období, za které podal daňové přiznání, a čísla 12 a v jeho jmenovateli počet měsíců tohoto zdaňovacího období. Pro účely stanovení předchozí tvrzené daně se nepřihlíží k dílčímu základu daně podle § 10.<sup>11</sup>”*

---

<sup>11</sup> Zákon č. 458/2011 Sb., Zákon o změně zákonů související se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů, v aktuálním znění, § 38a odst. 2.

Zálohy na daň z příjmů budou ve výši  $1/12$  předchozí tvrzené daně a jsou splatné vždy k 20. dni měsíce následujícího po měsíci, za který se záloha platí. Daň neplatí poplatníci, jejichž tvrzená daň za předcházející zdaňovací období nepřesáhla 200 000 Kč.

## **4 Porovnání průměrných skutečných výdajů a výdajového paušálu s možností budoucí úpravy paušálu**

Pro získání průměrných skutečných výdajů v oblasti finančního poradenství je nezbytné určení reprezentativního vzorku, dle něž jsou propočteny skutečné průměrné výdaje a porovnány s výdaji paušálními.

### **4.1 Reprezentativní vzorek**

Jako reprezentativní vzorek byli vybráni čtyři finanční poradci, kteří jsou od sebe navzájem naprosto odlišní z hlediska věku, pohlaví, délky praxe či dosaženého vzdělání.

#### **4.1.1 Finanční poradce A**

Finanční poradce A se věnuje poradenství od roku 2006, tedy 7 let. Jedná se o muže ve věku 45 let, který dosáhl středoškolského vzdělání v oboru strojírenství a oblast financí si vybral až posléze. Poradce je rozvedený, z manželství má jedno dítě, které však už není vyživované.

V Tab. 4.1 jsou uvedeny poradcovy příjmy a výdaje za rok 2012 a v Tab. 4.2 za rok 2013, jež jsou propočteny aritmetickým průměrem ze tří kalendářních měsíců daného roku, dále je uveden ZD a výsledná daň.

Tab. 4.1 Příjmy a skutečné výdaje poradce A v Kč za rok 2012

Finanční poradce A	říjen 2012	listopad 2012	prosinec 2012	2012
<b>Příjmy</b>	80 740	36 780	104 660	<b>888 720</b>
dle živ. oprávnění	8 500	4 020	9 680	88 800
dle licence ČNB	72 240	32 760	94 980	799 920
<b>Výdaje</b>	22 680	20 030	23 380	<b>264 360</b>
<b>Daňové</b>	22 680	20 030	23 380	264 360
pohonné hmoty	5 400	5 400	5 600	65 600
kancelář	1 500	1 500	1 500	18 000
ořazení	1 400	450	3 500	21 400
telefonní služby	1 300	1 300	1 300	15 600
kancelářské potřeby	800	800	900	10 000
asistentka	10 000	10 000	10 000	120 000
cestovné	0	0	0	0
bankovní poplatky	380	380	380	4 560
propagace	200	200	200	2 400
mimořádné	1 700	0	0	6 800
<b>Nedaňové</b>	11 108	11 708	11 108	135 698
reprezentace	0	600	0	2 400
ZP	3 512	3 512	3 512	42 144
SP	7 596	7 596	7 596	91 157

Zdroj: vlastní zpracování

<b>ZD 2012</b>	<b>624 360</b>
<b>Nezdanitelné části</b>	<b>252 000</b>
dary	0
úvěry	240 000
penzijní	0
životní	12 000
upravený ZD	372 360
zaokrouhleno	372 300
daň	55 845
<b>Slevy</b>	<b>24 840</b>
poplatník	24 840
manželka	0
daň po slevách	31 005
zvýhodnění na dítě	0
daň celkem	<b>31 005</b>

Tab. 4.2 Příjmy a skutečné výdaje poradce A v Kč za rok 2013

Finanční poradce A	leden 2013	únor 2013	březen 2013	2013
<b>Příjmy</b>	61 320	112 390	91 160	<b>1 059 480</b>
dle živ. oprávnění	5 020	3 490	6 200	58 840
dle licence ČNB	56 300	108 900	84 960	1 000 640
<b>Výdaje</b>	19 580	22 480	25 680	<b>270 960</b>
<b>Daňové</b>	19 580	22 480	25 680	270 960
pohonné hmoty	5 500	5 200	6 000	66 800
kancelář	1 500	1 500	1 500	18 000
ořazení	0	0	5 400	21 600
telefonní služby	1 300	1 300	1 300	15 600
kancelářské potřeby	600	600	800	8 000
mzda asistentky	10 000	10 000	10 000	120 000
cestovné	0	0	0	0
bankovní poplatky	380	380	380	4 560
propagace	300	300	300	3 600
mimořádné	0	3 200	0	12 800
<b>Nedaňové</b>	14 029	14 829	14 029	171 548
reprezentace	0	800	0	3 200
ZP	4 435	4 435	4 435	53 225
SP	9 594	9 594	9 594	115 124

Zdroj: vlastní zpracování

ZD 2012	788 520
<b>Nezdanitelné části</b>	<b>12 000</b>
dary	0
úvěry	0
penzijní	0
životní	12 000
upravený ZD	776 520
zaokrouhleno	776 500
daň	116 475
<b>Slevy</b>	<b>24 840</b>
poplatník	24 840
manželka	0
daň po slevách	91 635
zvýhodnění na dítě	0
daň celkem	<b>91 635</b>

## **A) Příjmy**

Poradce A se zaměřuje především na hypoteční úvěry a pojištění. Provize z těchto finančních produktů jsou vázány na licenci ČNB, proto jsou uvedeny jak v Tab. 4.1, tak v Tab. 4.2 v řádku s označením dle licence ČNB. V řádku dle živnostenského oprávnění ve stejných tabulkách jsou zahrnuty především příjmy ze stavebních spoření. Stavební spoření ve většině případů realizuje poradce až jako dodatečný produkt, poněvadž z takového produktu jsou provize zcela minimální a proto není středem jeho hlavního zájmu.

## **B) Skutečné daňové výdaje**

### **Pohonné hmoty**

Jedná se o výdaje spojené s provozem osobního automobilu Opel Signum 1,9 CDTi, který je využíván pro přesuny poradce mezi domácnostmi klientů. Toto prostředí volí především pro navození lepší atmosféry a pocitu klienta.

### **Kancelář**

Výdaje na měsíční pronájem kancelářských prostor ve finančně poradenské společnosti, kde má poradce silné zázemí a možnost realizace osobního sezení s klienty ohledně finanční analýzy a následných konzultací.

### **Ošacení**

Pro činnost poradce je velice důležitý reprezentativní vzhled a to z velké části tvoří jeho ošacení jako např. oblek, košile, společenská obuv, kravaty a jiné.

### **Telefonní služby**

Finanční poradce A má smluvený paušální tarif pro mobilní telefon, který mu poskytuje neomezené volání a SMS zprávy do všech sítí pro komunikaci s klienty a obchodními partner. Tento neomezený tarif mu velice pomáhá a usnadňuje práci.



### **Kancelářské potřeby**

Tyto potřeby nakupuje živnostník každý měsíc a zahrnují především psací potřeby, smlouvy finančních produktů a šanony na jejich uchovávání. V této položce jsou taky zahrnuty výdaje na tisk (1 Kč/strana), který je poradci poskytován v prostorách hlavní kanceláře poradenské firmy.

### **Asistentka**

Asistentka má své pracoviště v kanceláři poradce a poskytuje administrativní a asistentské služby, které následně živnostníkovi fakturuje. Živnostník tím to není zaměstnavatel a nemá povinnost odvádět pojistné.

### **Cestovné**

Výdaje při služebních cestách např. ubytování v hotelech, doprava jinými dopravními prostředky než automobilem (taxi, vlak, autobus).

### **Bankovní poplatky**

Podnikatel má zřízen podnikatelský účet u ČSOB, za který platí měsíční poplatek 380 Kč. V tomto poplatku jsou zahrnuty veškeré tuzemské platby (příchozí i odchozí) a výběry z bankomatu ČSOB prostřednictvím platební karty, kterou má také k dispozici.

### **Propagace**

Do těchto výdajů jsou zahrnuty propagační předměty označené logem firmy, jejichž cena není vyšší než 500 Kč za kus a nejsou předměty spotřební daně. Poradce do těchto výdajů zahrnuje především poznámkové bloky a propisky potisknuté logem firmy

### **Mimořádné**

Do této položky jsou započteny výdaje na pořízení mobilního telefonu, notebooku, popř. další drobné elektroniky.

### **C) Skutečné nedaňové výdaje**

Nedaňové výdaje nebo také daňově neuznatelné výdaje nemají žádný vliv na výsledný základ daně ani daňovou povinnost z něj vypočítávanou. Podnikatel do těchto výdajů zahrnuje výdaje na reprezentaci (jedná se především o večeře s významnými klienty) a také povinné platby sociálního a zdravotního pojištění, které jsou uvedeny v Tab. 4.1 a následně i v Tab. 4.2 za celý kalendářní rok a poté rozpočítány na jednotlivé měsíce. Nejedná se tedy o měsíční zálohy na pojistné, pouze o měsíční výši skutečného výdajového zatížení z titulu pojištění.

### **D) Nezdánitelné části ZD a slevy**

Poplatník v roce 2012 měl jako nezdánitelné části ZD úroky z hypotečního úvěru a zaplacené životní pojištění. V roce 2013 už pouze zaplacené životní pojištění, jelikož na konci roku 2012 prodal nemovitost, se kterou byl hypoteční úvěr svázán.

Vzhledem k rodinným okolnostem podnikatele (rozvedený, dítě již nevyživované) má nárok pouze na slevu na poplatníka.

### **E) Daňová povinnost**

V případě uplatnění skutečných výdajů by byla v roce 2012 daňová povinnost poradce 31 005 Kč a v roce 2013 by činila 91 635 Kč. Tyto částky jsou opravdu vysoké, tudíž poradce využívá možnosti paušálních výdajů.

### **F) Paušální výdaje**

V zájmu finančního poradce je, tak jako v zájmu každého poplatníka, snížení daňové povinnosti na co nejnížší možnou hodnotu. U většiny živností, daňové poradenství nevyjímaje, je nejlepší možnost pro živnostníka výdajový paušál neboli výdaje určené procentem z příjmů.

Živnostníkovi A plynou příjmy na základě dvou oprávnění. U příjmů, kterých dosahuje na základě licence ČNB je možnost paušálu ve výši 40 % z dosažených příjmů, od roku 2013 však maximálně 800 000 Kč a u příjmů z živnostenského oprávnění je následně paušál vyšší a to 60 % z příjmů.

V některých případech je velice obtížné určit, které provize resp. příjmy plynou na základě jakého oprávnění. Proto se živnostníci snaží tomuto určování vyhnout uplatněním pouze jedné paušální částky na celý svůj příjem a to samozřejmě té vyšší, tedy 60 %. Pokud by však byla tato skutečnost odhalena při kontrole finančním úřadem, rozhodně by se neobešla bez následků.

V případě, kdy se podnikatel nechce zabývat rozlišováním příjmů, je dle mého názoru rozhodně lepší variantou uplatnění výdajů ve výši 40 %, jelikož použití menších výdajů než na jaké má poplatník nárok, není nezákonné. Pokud by však bylo počítáno s výdaji většími, mohl by tuto skutečnost finanční úřad vyhodnotit jako daňový únik, jenž je považován za trestný čin.

## **F) Porovnání výdajů poradce**

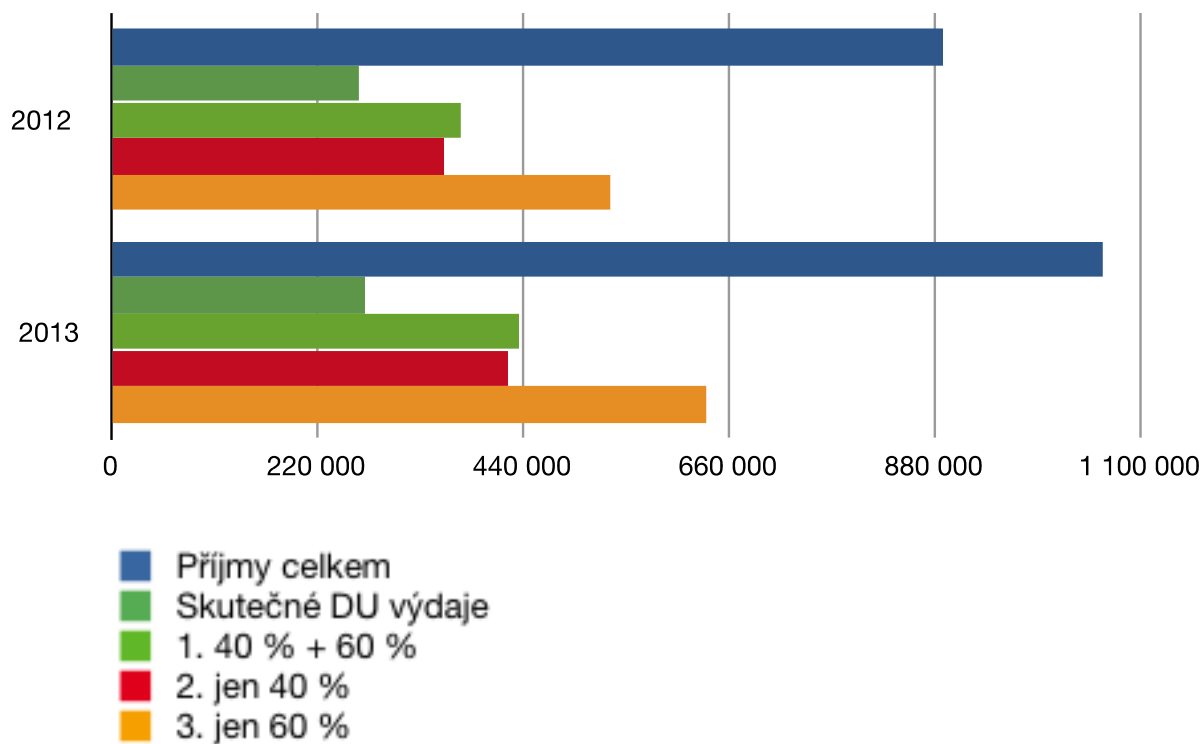
V Tab. 4.3 a Grafu 4.1 jsou porovnány skutečné výdaje s paušálními, které jsou namodelovány ve třech variantách. V první jsou uplatněny částky dvě (40 a 60 %) v dalších pouze jedna nejprve 40 % a poté 60 %. Použití 40 % ze všech příjmů přináší administrativní zjednodušení, jelikož není nutné rozlišení příjmů. Údaje jsou namodelovány za rok 2012 a 2013.

Tab. 4.3 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce A v Kč za léta 2012 a 2013

Finanční poradce A	2012	2013
<b>Příjmy celkem</b>	<b>888 720</b>	<b>1 059 480</b>
dle živnosti	88 800	58 840
dle licence ČNB	799 920	1 000 640
<b>Skutečné DU výdaje</b>	<b>264 360</b>	<b>270 960</b>
1. 40 % + 60 %	373 248	435 560
40 %	319 968	400 256
60 %	53 280	35 304
2. jen 40 %	355 488	423 792
3. jen 60 %	533 232	635 688

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 4.1 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce A v Kč za léta 2012 a 2013



Zdroj: vlastní zpracování

Na základě Tab. 4.3 a Grafu 4.1 lze snadno rozpoznat, že při špatném uplatnění paušálu ve výši 60 % (varianty 3) se jedná opravdu o markantní skok oproti skutečným výdajům. Rozlišování příjmů a následné uplatňování dvou paušálních částek je na tom lépe, avšak nejbližší skutečnosti je druhá varianta, kdy je uplatněna 40 % výše paušálu.

Z pohledu poplatníka by byla nejlepší třetí varianta, která však není v souladu se zákonem. Druhá varianta nevychází tak dobře, jako první, avšak je zde velké pozitivum, kdy účetní či daňový poradce nemusí rozklíčovávat příjmy. Jejich práce tedy není tak náročná a tedy nákladná, z čehož vyplývají menší výdaje za zpracování daňového přiznání. Z těchto důvodů bych poradci doporučil druhou variantu, tedy uplatnění částky 40 % za všechny příjmy z oblasti finančního poradenství.

#### **4.1.2 Finanční poradce B**

Finanční poradce B působí v dané oblasti již 8 let. Za tuto dobu si vybudoval tým vlastních finančních poradců a dosáhl pozice manažera. Jedná se o 55letého muže s vysokoškolským vzděláním v oboru ekonomie. Poradce má manželku a jedno dítě, kdy obě tyto osoby zajišťuje ze svých příjmů. V Tab. 4.4 a 4.5 jsou uvedeny příjmy a výdaje poradce za léta 2012 a 2013, které jsou také propočteny aritmetickým průměrem.

Tab. 4.4 Příjmy a skutečné výdaje poradce B v Kč za rok 2012

Finanční poradce B	říjen 2012	listopad 2012	prosinec 2012	2012
<b>Příjmy</b>	580 435	650 456	759 100	<b>7 959 964</b>
dle živ. oprávnění	18 410	21 020	25 230	258 640
dle licence ČNB	64 025	88 536	53 550	824 444
provize z týmu	498 000	540 900	680 320	6 876 880
dle živ. oprávnění	50 821	48 690	62 430	647 764
dle licence ČNB	447 179	492 210	617 890	6 229 116
<b>Výdaje</b>	70 620	45 120	44 120	<b>639 440</b>
<b>Daňové</b>	70 620	45 120	44 120	<b>639 440</b>
pohonné hmoty	12 000	11 500	13 000	146 000
kancelář	3 000	3 000	3 000	36 000
ošacení	12 000	8 500	13 000	134 000
telefonní služby	1 300	1 300	1 300	15 600
kancelářské potřeby	500	500	500	6 000
mzda asistentky	12 000	12 000	12 000	144 000
cestovné	3 500	7 000	0	42 000
bankovní poplatky	320	320	320	3 840
propagace	1 000	1 000	1 000	12 000
mimořádné	25 000	0	0	100 000
<b>Nedaňové</b>	49 721	51 221	49 721	<b>602 652</b>
reprezentace	0	1 500	0	6 000
ZP	20 361	20 361	20 361	244 332
SP	29 360	29 360	29 360	352 320

Zdroj: vlastní zpracování

<b>ZD 2012</b>	<b>7 320 524</b>
<b>Nezdanitelné části</b>	<b>474 000</b>
dary	150 000
úvěry	300 000
penzijní	12 000
životní	12 000
upravený ZD	6 846 524
zaokrouhleno	6 846 500
daň	1 026 975
<b>Slevy</b>	<b>49 680</b>
poplatník	24 840
manželka	24 840
daň po slevách	977 295
zvýhodnění na dítě	13 404
daň celkem	<b>963 891</b>

1 809 864 max VZ

1 206 576 max VZ

Tab. 4.5 Příjmy a skutečné výdaje poradce B v Kč za rok 2013

Finanční poradce B	leden 2013	únor 2013	březen 2013	2013
<b>Příjmy</b>	615 620	748 860	704 440	<b>8 275 680</b>
dle živ. oprávnění	4 500	5 340	4 230	56 280
dle licence ČNB	79 800	63 280	69 800	851 520
provize z týmu	531 320	680 240	630 410	7 367 880
dle živ. oprávnění	49 870	55 460	52 850	632 720
dle licence ČNB	481 450	624 780	577 560	6 735 160
<b>Výdaje</b>	56 250	49 850	48 850	<b>619 800</b>
<b>Daňové</b>	56 250	49 850	48 850	619 800
pohonné hmoty	12 600	11 500	12 000	144 400
kancelář	4 500	4 500	4 500	54 000
ošacení	21 000	0	12 400	133 600
telefonní služby	1 300	1 300	1 300	15 600
kancelářské potřeby	500	500	500	6 000
mzda asistentky	12 000	12 000	12 000	144 000
cestovné	3 200	0	5 000	32 800
bankovní poplatky	150	150	150	1 800
propagace	1 000	1 000	1 000	12 000
mimořádné	0	18 900	0	75 600
<b>Nedaňové</b>	78 797	72 424	72 424	894 579
reprezentace	5 500	0	0	22 000
ZP	43 064	43 064	43 064	516 772
SP	30 233	29 360	29 360	362 790

Zdroj: vlastní zpracování

<b>ZD 2013</b>	<b>7 655 880</b>
Nezdanitelné části	454 000
dary	130 000
úvěry	300 000
penzijní	12 000
životní	12 000
upravený ZD	7 201 880
daň + solidární příspěvek	1 497 428
<b>Slevy</b>	<b>49 680</b>
poplatník	24 840
manželka	24 840
daň po slevách	1 447 748
zvýhodnění na dítě	13 404
daň celkem	<b>1 434 344</b>

zrušen max VZ  
1 242 432 max VZ

## **A) Příjmy**

Speciálním zaměřením poradce B jsou investiční produkty a hypoteční úvěry, které jsou zahrnuty do příjmů z licence ČNB. Příjmy dle živnostenského oprávnění plynou živnostníkovi také, poněvadž lidé mají stále zájem o produkt stavebního spoření. Největší část příjmů však tvoří provize z vlastního týmu poradců, které vede a řídí. Tato činnost je pro poradce nesmírně časově náročná, avšak velice zisková. Proto na ni vymezuje čím dál více času a jeho vlastní poradenství ustupuje do pozadí. Také u provizí z týmu poradců je však třeba rozlišení z jakého produktu, resp. oprávnění plynou pro následný výpočet paušálních výdajů.

## **B) Skutečné daňové výdaje**

### **Pohonné hmoty**

Jedná se především o výdaje za pohonné hmoty a servisní opravy poradcova vozu Volkswagen Touareg 4,2 TDI, který využívá ke své ekonomické činnosti, tedy přepravě své osoby ke klientům či členům své pracovní skupiny.

### **Kancelář**

Výdaje za pronájem kancelářských prostor ve finančně poradenské společnosti, kde jsou k dispozici dvě místnosti: poradcova kancelář a zasedací místnost. V těchto prostorách realizuje především porady s týmem poradců a různá školení.

### **Ošacení**

Pro poradce B je jeho reprezentace na prvním místě. Chce udělat ten nejlepší dojem a na svém oblečení rozhodně nešetří. Vybírá si obleky, košile, kravaty či boty předních módních značek šitých z těch nejlepších materiálů.

### **Telefonní služby**

Finanční poradce B má také výdaje za telefonní služby formou mobilního paušálu s neomezeným voláním a SMS zprávami do všech sítí, které využívá především pro komunikaci s členy týmu.



### **Kancelářské potřeby**

O tyto potřeby se stará poradcova asistentka, která jednou měsíčně nakoupí vše potřebné, jako jsou šanony na smlouvy, samotné smlouvy, papíry do tiskárny, tonery či psací potřeby.

### **Asistentka**

Asistentka má své pracoviště v samostatné kanceláři vedle poradce (kancelář si pronajímá), jemuž poskytuje administrativní a asistentské služby, za něž pobírá odměnu prostřednictvím faktury. Podnikatel tedy není zaměstnavatelem, nýbrž zákazníkem asistentky, která je sama živnostníkem.

### **Cestovné**

Jedná se o výdaje při služebních cestách, a to především o ubytování v hotelech a letenky.

### **Bankovní poplatky**

Podnikatel má zřízen podnikatelský účet u Raiffeisenbank, za který platí měsíční poplatek 320 Kč. V tomto poplatku jsou zahrnuty veškeré tuzemské příchozí a odchozí platby či výběry z bankomatu Raiffeisenbank prostřednictvím platební karty, kterou má také k dispozici.

### **Propagace**

Do těchto výdajů jsou zahrnuty propagační předměty označené logem firmy, jejichž cena není vyšší než 500 Kč za kus a nejsou předměty spotřební daně. Jedná se především o kuličková pera či nálepky s logem.

### **Mimořádné**

Poradce zde zahrnuje výdaje na drobnou elektroniku, jako je mobilní telefon či notebook.

### **C) Skutečné nedaňové výdaje**

Nedaňové výdaje nemají žádný vliv na základ daně a tedy ani na daň samotnou. Přesto však představují úbytek finančních prostředků poradce. Podnikatel do těchto výdajů zahrnuje výdaje na reprezentaci, jedná se především o večeře s významnými klienty a následně povinné platby

sociálního a zdravotního pojištění, které jsou uvedeny v Tab. 4.4 a následně i v Tab. 4.5 za celý kalendářní rok a následně rozpočítány na měsíce. Vzhledem ke skutečnosti, že poradce má vyšší VZ pro pojistné než je maximální VZ, vypočítává pojistné z maximálního VZ, s výjimkou ZP v roce 2013, kde byl maximální VZ zrušen.

#### **D) Nezdanitelní části ZD a slevy**

Poplatník si do nezdanitelných částí základu daně zahrnuje v letech 2012 a 2013 dary, které daruje nejmenovanému dětskému domovu v Ostravě. Tomuto domovu poskytuje dar každý rok už několik let a vždy přesahuje částku 120 000 Kč. Domov tyto dary používá především na rekonstrukci svých prostor. Také si uplatňuje zaplacené úroky s hypotečního úvěru (daňově uznatelných je jen 300 000, ale celkem zaplatil 542 000), zaplacené životní pojištění a penzijní připojištění.

Jelikož poplatníkova manželka má menší příjem než je zákonem stanovená hranice, má nárok na slevu na manželu. Dále si uplatňuje slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na vyživované dítě, poněvadž jeho syn je studentem střední školy a nemá žádný vlastní příjem.

#### **E) Daňová povinnost**

Pokud by byly v roce 2012 uplatněny skutečné výdaje, byla by poradcova daň ve výši 963 871 Kč. V roce 2013 by pak byla ještě vyšší, jelikož vešlo v platnost navýšení sazby daně o solidární příspěvek.

Pro poradce B to znamená, že jeho ZD snížený o odčitatelné položky se násobí sazbou daně 15 % pouze do hodnoty nepřesahující 48násobek průměrné mzdy, jenž v roce 2013 činí 1 242 432 Kč. Zbýlá část základu daně, která tuto hodnotu převyšuje, se již násobí sazbou 22 % (sazba daně 15 % + solidární příspěvek 7 %). Po součtu těchto daní a odečtení slev a zvýhodnění vzniká celková daňová povinnost 1 434 344 Kč.

## **F) Paušální výdaje**

V zájmu finančního poradce B je samozřejmá snaha snížit svou daňovou povinnost na nejnižší možnou hodnotu. Největší část poradcových příjmů tvoří provize z uzavřených smluv jeho týmem. Pro dosažení těchto příjmů osobně nevynakládá v podstatě žádné výdaje a úsilí, vyjma školení a konzultací s pracovní skupinou poradců.

Vzhledem k vysokému příjmu podnikatele a minimálním výdajům by byla daňová povinnost velice vysoká. Avšak je zde možnost uplatnění paušálních výdajů na základě rozklíčování příjmů a následného uplatnění 40 % výdajů pro příjmy dle licence ČNB a 60 % výše výdajů u ostatních příjmů. Toto rozklíčování platí jak pro smlouvy uzavřené samotným poradcem, tak pro provize z manažerské činnosti. Nesmí však být opomenuta legislativní změna účinná od 1. 1. 2013, která stanovuje maximální uplatnitelnou hodnotu výdajů 800 000 Kč u paušální částky 40 %.

## **F) Porovnání výdajů poradce**

V Tab. 4.6 a Grafu 4.2 je uvedeno porovnání skutečných výdajů a výdajů stanovených pomocí paušální částky, a to v třech variantách.

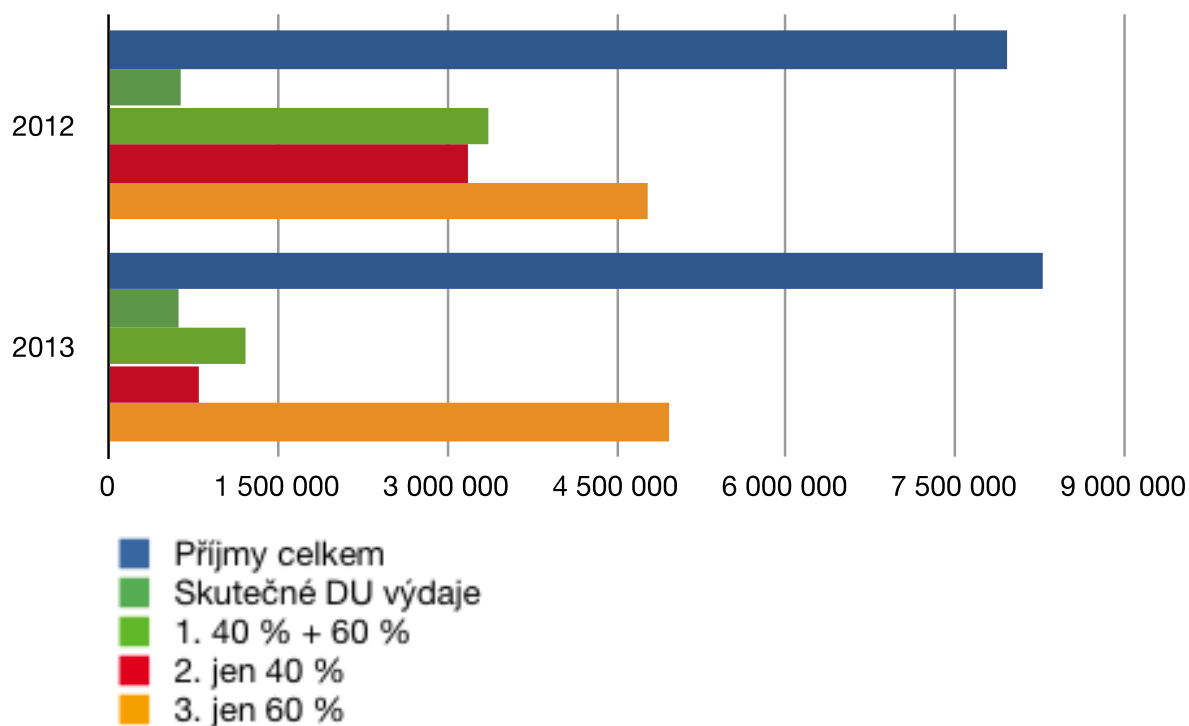
Při správném rozklíčování použití 40 % a 60 %, dále uplatnění jen 40 % ze všech příjmů, díky němuž není potřeba příjmy složitě rozklíčovávat na základě jakého oprávnění vznikly a přináší tedy velké administrativní zjednodušení a nakonec při špatném uplatnění, tedy jen 60 % ze všech příjmů. Údaje jsou namodelovány pro léta 2012 a 2013.

Tab. 4.6 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce B v Kč za léta 2012 a 2013

Finanční poradce B	2012	2013
<b>Příjmy celkem</b>	<b>7 959 964</b>	<b>8 275 680</b>
dle živnosti	258 640	56 280
dle licence ČNB	824 444	851 520
provize z týmu	6 876 880	7 367 880
dle živ. oprávnění	647 764	632 720
dle licence ČNB	6 229 116	6 735 160
<b>Skutečné DU výdaje</b>	<b>639 440</b>	<b>619 800</b>
1. 40 % + 60 %	3 365 266	1 213 400
40 %	2 821 424	800 000
60 %	543 842	413 400
2. jen 40 %	3 183 986	800 000
3. jen 60 %	4 775 978	4 965 408

Zdroj: vlastní zpracování

Graf 4.2 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce B v Kč za léta 2012 a 2013



Zdroj: vlastní zpracování

Dle Tab. 4.6 a Grafu 4.2 lze okamžitě vidět výsledek legislativní změny ve formě omezení maximální paušální částky. Ještě v roce 2012 byla možnost uplatnit si paušální výdaje v opravdu velké výši oproti skutečným výdajům. V roce 2013 jsou paušální výdaje blíže skutečnosti.

I nadále však platí, že skutečné výdaje poradce jsou opravdu minimální v porovnání s jeho dosaženým příjmem. Nejblíže skutečným výdajům je druhá varianta, kdy by poplatník nerozlišoval příjmy a na všechny by uplatnil paušální částku 40 %, maximálně 800 000 Kč. První varianta při rozklíčování příjmů vychází nejlépe pro poplatníka.

Naprosto odlišná je třetí varianta, kdy je uplatněna částka 60 % ze všech příjmů, jelikož zde není stanovený žádný strop jako u 40 % částky. Tato varianta je sice zákonem nepřípustná, avšak v praxi ne ojedinělá. V případě kontroly finančním úřadem by se takové uplatnění paušálu rozhodně neobešlo bez následků.

Pro rok 2013 bych finančnímu poradci B rozhodně doporučil rozklíčovat příjmy a následně uplatnit výdaje dle první varianty, jelikož takto dosáhne optimální daňové povinnosti v mezích zákona.

#### **4.1.3 Finanční poradce C**

Finanční poradce C se věnuje této činnosti druhým rokem. Jedná se o muže ve věku 24 let, který studuje Vysokou školu báňskou - Technickou univerzitu v Ostravě, ekonomickou fakultu a při studiu se zabývá finančním poradenstvím. Živnostník je svobodný a bezdětný. V Tab. 4.7 a 4.8 jsou uvedeny podnikatelovy příjmy a výdaje z finančního poradenství za léta 2012 a 2013.

Tab. 4.7 Příjmy a skutečné výdaje poradce C v Kč za rok 2012

Finanční poradce C	říjen 2012	listopad 2012	prosinec 2012	2012
<b>Příjmy</b>	22650	17820	27320	<b>271 160</b>
dle živ. oprávnění	3 500	1 310	3 615	33 700
dle licence ČNB	19 150	16 510	23 705	237 460
<b>Výdaje</b>	9 240	7 470	9 540	<b>105 000</b>
<b>Daňové</b>	9 240	7 470	9 540	<b>105 000</b>
pohonné hmoty	3200	3500	2900	38 400
kancelář	3500	3500	3500	42 000
ošacení	600	0	1200	7 200
telefonní služby	390	390	390	4 680
kancelářské potřeby	0	0	0	0
mzda asistentky	0	0	0	0
cestovné	1500	0	0	6 000
bankovní poplatky	0	0	0	0
propagace	50	80	50	720
mimořádné	0	0	1500	6 000
<b>Nedaňové</b>	2 956	2 957	2 957	<b>35 475</b>
reprezentace	0	0	0	0
ZP	935	935	935	11 216
SP	2 022	2 022	2 022	24 259

Zdroj: vlastní zpracování

<b>ZD 2012</b>	<b>166 160</b>
<b>Nezdanitelné části</b>	<b>3 200</b>
dary	0
úvěry	0
penzijní	0
životní	3 200
upravený ZD	162 960
zaokrouhleno	162 900
daň	24 435
<b>Slevy</b>	<b>28 860</b>
poplatník	24 840
manželka	0
student	4 020
daň po slevách	0
zvýhodnění na dítě	0
daň celkem	<b>0</b>

Tab. 4.8 Příjmy a skutečné výdaje poradce C v Kč za rok 2013

Finanční poradce C	leden 2013	únor 2013	březen 2013	2013
<b>Příjmy</b>	26 700	27 270	31 600	<b>342 280</b>
dle živ. oprávnění	2 100	1 350	3 200	26 600
dle licence ČNB	24 600	25 920	28 400	315 680
<b>Výdaje</b>	8 010	8 720	10 070	<b>107 200</b>
<b>Daňové</b>	8 010	8 720	10 070	<b>107 200</b>
pohonné hmoty	4000	3500	2700	40 800
kancelář	3500	3500	3500	42 000
ošacení	0	0	2500	10 000
telefonní služby	390	390	390	4 680
kancelářské potřeby	0	0	0	0
mzda asistentky	0	0	0	0
cestovné	0	0	900	3 600
bankovní poplatky	0	0	0	0
propagace	120	80	80	1 120
mimořádné	0	1250	0	5 000
<b>Nedaňové</b>	4 662	4 182	4 182	<b>50 190</b>
reprezentace	480	0	0	1 600
ZP	1 322	1 322	1 322	15 868
SP	2 860	2 860	2 860	34 322

Zdroj: vlastní zpracování

ZD 2012	235 080
<b>Nezdanitelné části</b>	<b>8 300</b>
dary	4 000
úvěry	0
penzijní	0
životní	4 300
upravený ZD	226 780
zaokrouhleno	226 700
daň	34 005
<b>Slevy</b>	<b>28 860</b>
poplatník	24 840
manželka	0
student	4 020
daň po slevách	5 145
zvýhodnění na dítě	0
daň celkem	<b>5 145</b>

## **A) Příjmy**

Poradce C se zaměřuje především na pojišťovací produkty a stavební spoření, jelikož je v oblasti poradenství nový a nemá zatím vybudovanou klientelu. Později by se však velice rád věnoval pouze investiční oblasti. Příjmy získané na základě uzavřených pojistných smluv jsou zahrnuty v Tab. 4.7 a 4.8 v řádku dle licence ČNB a provize ze stavebního spoření v řádku dle živ. oprávnění.

## **B) Skutečné daňové výdaje**

### **Pohonné hmoty**

Podnikatel vlastní osobní vůz Škoda Fabia 1.4i 16V, který využívá při své ekonomické činnosti, a to především pro přepravu své osoby do klientského centra poradenské firmy. Výdaje na pohonné hmoty, které tedy spotřebovává, jsou vedeny zde.

### **Kancelář**

Poradce využívá klientské centrum společnosti za měsíční poplatek. Díky tomu má možnost využití kanceláře, tiskárny k neomezenému tisku, kancelářské potřeby či administrativní pomoc asistentky, která sídlí na recepci centra a je všem poradcům plně k dispozici. Podnikatel opravdu naplno čerpá z tohoto silného zázemí.

### **Ošacení**

Pokud se chce poradce dostat k movitějším klientům, kteří chtějí investovat, musí dbát na svůj vzhled čím dál více. Proto vynakládá finance na své ošacení. Především košile, kravaty či oblek.

### **Telefonní služby**

Finanční poradce C má smluvený paušální tarif pro mobilní telefon, ve kterém je zahrnuto 300 volných minut a 200 SMS zpráv do všech sítí. Do budoucna však také uvažuje o neomezeném tarifu, jelikož telefonování s klienty je pro něj náplní každého dne.



### **Kancelářské potřeby**

Tato položka je již zahrnuta v příspěvku na kancelář.

### **Asistentka**

Tato položka je již zahrnuta v příspěvku na kancelář.

### **Cestovné**

Živnostník jezdí jednou za čtyři měsíce na dvoudenní meeting pořádaný poradenskou firmou, kde probíhají přes den různá školení, a na večery bývá připraven společenský program. Celý meeting je hrazen firmou až na dopravu, kterou poradce může zahrnout do výdajů na cestovné.

### **Bankovní poplatky**

Podnikatel má zřízen podnikatelský účet u poradenské firmy, kde pracuje a tento účet je vedený zcela zdarma včetně internetového bankovníctví a platební karty s kterou má možnost vybírat finanční prostředky z jakéhokoli bankomatu v České republice také zdarma.

### **Propagace**

Do těchto výdajů jsou zahrnuty propagační předměty označené logem firmy, jejichž cena není vyšší než 500 Kč za kus a nejsou předměty spotřební daně. Poradce každý měsíc nakupuje několik kusů propisek s logem poradenské firmy, které daruje jako pozornost svým klientům.

### **Mimořádné**

Mezi mimořádné výdaje mohou být zahrnuty výdaje na mobilní telefon, který si poradce pořizuje nový každých 5 až 6 měsíců, jelikož dostává velice výhodnou nabídku telefonů zprostředkovanou skrz finančně poradenskou společnost.

### **C) Skutečné nedaňové výdaje**

Výdaje nedaňové, nebo také daňově neuznatelné nesnižují ZD poplatníka a tudíž nemají žádný vliv na výslednou daňovou povinnost. Do těchto výdajů jsou zahrnuty platby sociálního a

zdravotního pojištění, které jsou uvedeny v Tab. 4.7 a 4.8 v roční výši a následně rozpočítány do měsíční výše. V roce 2013 přibýly k výdajům za pojistné také výdaje na reprezentaci, které jsou dle zákona o daních z příjmů také daňově neuznatelné. Do výdajů na reprezentaci je započítán dar, který nesplňoval podmínky propagačního předmětu, jelikož byl předmětem spotřební daně.

#### **D) Nezdánitelné části ZD a slevy**

Poplatník si v roce 2012 uplatnil jako nezdánitelnou část ZD pouze zaplacené soukromé životní pojištění. V roce 2013 má možnost si uplatnit mimo životního pojištění, také darování krve, které plánuje uskutečnit dvakrát za zdaňovací období. Darování krve je dle zákona o daních z příjmů oceněno na částku 2 000 Kč.

Ze slev na dani má nárok na slevu na poplatníka a na studenta, jelikož se stále připravuje na budoucí povolání a má tedy status studenta.

#### **E) Daňová povinnost**

Vzhledem k docela nízkým příjmům v porovnání s jinými podnikateli z reprezentativního vzorku této práce, byla v roce 2012 při uplatnění skutečných výdajů daňová povinnost poradce nulová. Avšak v roce 2013 již činí 5 145 Kč.

#### **F) Paušální výdaje**

V zájmu každého poplatníka, tedy i finančního poradce je minimalizace daňové povinnosti. Stanovení výdajů paušální částkou je ten nejlepší nástroj jak dosáhnout minimální výše výdajů a tedy i daně z příjmů.

Poradci C plynou příjmy na základě dvou oprávnění. U příjmů, kterých dosahuje na základě zvláštních předpisů, tedy licence ČNB je možnost paušálu ve výši 40 % z dosažených příjmů, od roku 2013 však maximálně 800 000 Kč a u příjmů dle živnostenského oprávnění je následně paušál vyšší, a to 60 % z příjmů.

Opravdovou nezbytností pro správné uplatnění paušálních výdajů je rozklíčování příjmů, resp. rozdělení příjmů dle oprávnění, z nichž plynou. Pokud by se tímto poplatník nechtěl zabývat, je zde vždy možnost uplatnění pouze 40 % paušálu ze všech příjmů.

## F) Porovnání výdajů poradce

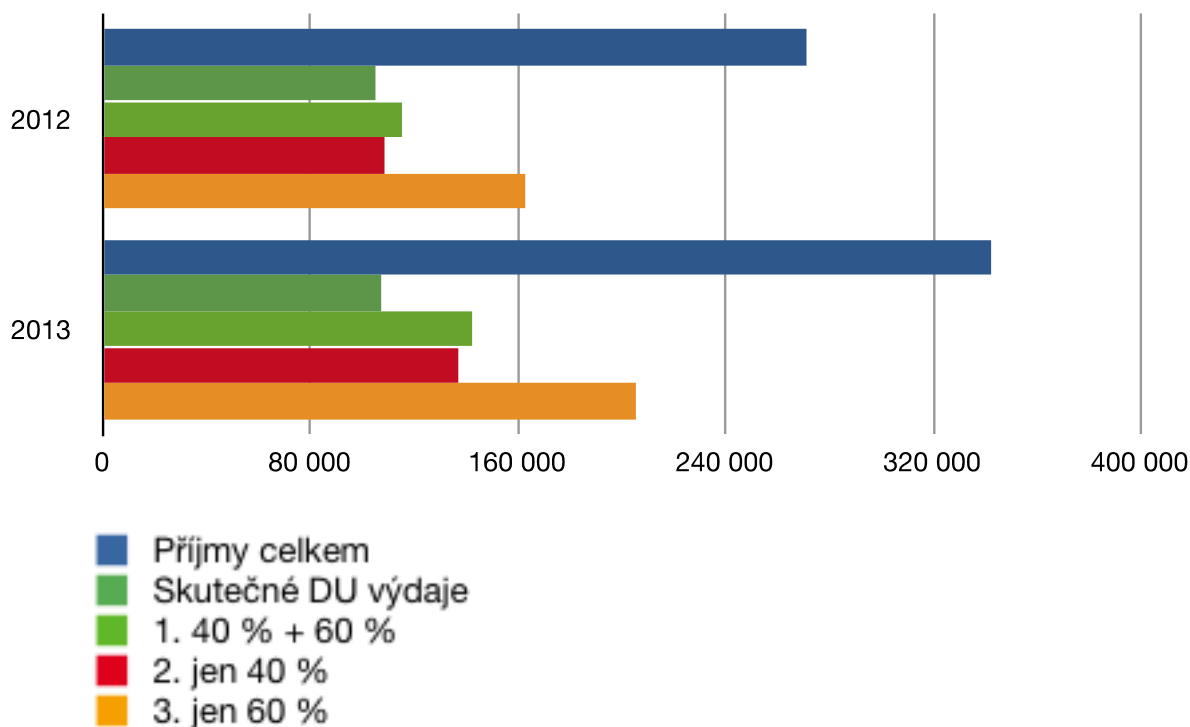
V Tab. 4.9 a Grafu 4.3 jsou propočteny skutečné a paušální výdaje za léta 2012 a 2013. Výdaje stanovené paušální částkou jsou uvedeny ve třech variantách. Nejprve při rozlišení příjmů, a tedy uplatnění 40 a 60 % paušálu, poté použití pouze 40 % výše paušálu a nakonec třetí varianta kdy poplatník využije 60 % paušál. Poslední varianta není zákonem přípustná, avšak v praxi je v určité míře využívána.

*Tab. 4.9 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce C v Kč za léta 2012 a 2013*

Finanční poradce C	2012	2013
<b>Příjmy celkem</b>	271 160	342 280
<b>dle živnosti</b>	33 700	26 600
<b>dle licence ČNB</b>	237 460	315 680
<b>Skutečné DU výdaje</b>	105 000	107 200
<b>1. 40 % + 60 %</b>	115 204	142 232
40 %	94 984	126 272
60 %	20 220	15 960
2. jen 40 %	108 464	136 912
3. jen 60 %	162 696	205 368

*Zdroj: vlastní zpracování*

*Graf 4.3 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce C v Kč za léta 2012 a 2013*



*Zdroj: vlastní zpracování*

Dle grafu a Tab. 4.9 jsou pro poplatníka opět lepší variantou výdaje stanovené paušální částkou, a to ne jen pro jejich vyšší hodnotu a tedy nižší ZD, ale také díky minimální administrativní náročnosti. Podle výše výdajů vychází nejlépe první varianta, kdy poplatník uplatňuje částku výdajů 40 % a 60 %, nesmí však být brána v potaz 3. varianta, která není v mezích zákona.

Pro úplnou minimalizaci administrativní náročnosti bych poradci však doporučil nerozklíčovat příjmy a jednoduše uplatnit hned 40 % paušál, jelikož rozdíl mezi první a druhou variantou nečiní ani 10 000 Kč.

#### **4.1.4 Finanční poradce D**

Finančním poradcem D, resp. poradkyní je žena ve věku 34 let, svobodná, bezdětná, která se poradenství věnuje již 5 let. Vystudovala Karlovu univerzitu v Praze, filosofickou fakultu obor

sociologie, avšak této oblasti se věnovala jen krátce po studiích do doby, než se setkala právě s finančním poradenstvím. To jí zcela uchvátilo, jelikož má možnost lidem pomoci s jejich financemi a sama si tím také přijde na velice zajímavý výdělek, kterého by ve svém původním oboru nikdy nedosáhla. V Tab. 4.10 a 4.11 jsou zobrazeny příjmy a skutečné výdaje poradkyně za léta 2012 a 2013.

Tab. 4.10 Příjmy a skutečné výdaje poradce D v Kč za rok 2013

Finanční poradce D	říjen 2012	listopad 2012	prosinec 2012	2012
<b>Příjmy</b>	24 320	35 100	42 560	<b>407 920</b>
dle živ. oprávnění	3 010	4 300	5 020	49 320
dle licence ČNB	21 310	30 800	37 540	358 600
<b>Výdaje</b>	7 100	6 900	11 700	<b>102 800</b>
<b>Daňové</b>	7 100	6 900	11 700	102 800
pohonné hmoty	3000	2500	3500	36 000
kancelář	2000	2000	2000	24 000
ořadení	900	1200	2500	18 400
telefonní služby	800	800	800	9 600
kancelářské potřeby	0	0	0	0
mzda asistentky	0	0	0	0
cestovné	0	0	0	0
bankovní poplatky	250	250	250	3 000
propagace	150	150	150	1 800
mimořádné	0	0	2500	10 000
<b>Nedaňové</b>	5 429	5 728	5 428	66 338
reprezentace	0	300	0	1 200
ZP	1 716	1 716	1 716	20 596
SP	3 712	3 712	3 712	44 548

Zdroj: vlastní zpracování

<b>ZD 2012</b>	<b>305 120</b>
<b>Nezdanitelné části</b>	<b>18 000</b>
dary	4 000
úvěry	0
penzijní	6 000
životní	8 000
upravený ZD	287 120
zaokrouhleno	287 100
daň	43 065
<b>Slevy</b>	<b>24 840</b>
poplatník	24 840
manželka	0
daň po slevách	18 225
zvýhodnění na dítě	0
daň celkem	<b>18 225</b>

Tab. 4.11 Příjmy a skutečné výdaje poradce D v Kč za rok 2013

Finanční poradce D	leden 2013	únor 2013	březen 2013	2013
<b>Příjmy</b>	39 350	29 870	40 860	<b>440 320</b>
dle živ. oprávnění	3 450	4 200	1 930	38 320
dle licence ČNB	35 900	25 670	38 930	402 000
<b>Výdaje</b>	7 600	11 500	8 200	<b>109 200</b>
<b>Daňové</b>	7 600	11 500	8 200	109 200
pohonné hmoty	3 500	3 800	3 800	44 400
kancelář	2 000	2 000	2 000	24 000
ořazení	1 200	2 000	1 500	18 800
telefonní služby	500	500	500	6 000
kancelářské potřeby	0	0	0	0
mzda asistentky	0	0	0	0
cestovné	0	0	0	0
bankovní poplatky	250	250	250	3 000
propagace	150	150	150	1 800
mimořádné	0	2 800	0	11 200
<b>Nedaňové</b>	5 891	5 892	6 392	72 701
reprezentace	0	0	500	2 000
ZP	1 863	1 863	1 863	22 351
SP	4 029	4 029	4 029	48 344

Zdroj: vlastní zpracování

ZD 2012	331 120
<b>Nezdanitelné části</b>	17 500
dary	4 000
úvěry	0
penzijní	5 500
životní	8 000
upravený ZD	313 620
zaokrouhleno	313 600
daň	47 040
<b>Slevy</b>	24 840
poplatník	24 840
manželka	0
daň po slevách	22 200
zvýhodnění na dítě	0
daň celkem	<b>22 200</b>

## **A) Příjmy**

Poradkyně D nemá žádné konkrétní zaměření na určitý finanční produkt. Snaží se analyzovat celkovou finanční situaci svých klientů a následně jim navrhnout produkty s lepšími podmínkami. Na základě těchto analýz a následně uzavřených smluv plynou podnikatelce příjmy na základě obou oprávnění, jak licence ČNB, tak živnostenského oprávnění, které jsou uvedeny v Tab. 4. 10 a 4. 11 za jednotlivá léta.

## **B) Skutečné daňové výdaje**

### **Pohonné hmoty**

Finanční poradkyně D využívá pro přepravu své osoby v rámci ekonomické činnosti osobní automobil Hyundai i20 1.2. Má tedy možnost si výdaje za pohonné hmoty uplatnit jako výdaje snižující základ daně. Tyto výdaje jsou započítány zde.

### **Kancelář**

Silné zázemí finančně poradenské firmy, pod jejíž záštitou podnikatelka pracuje, je pro ni velkou pomocí a ulehčením. Nabízí jí pronájem nadstandardně vybavených kancelářských prostor za měsíční poplatek, ve kterém jsou zahrnuty kancelářské potřeby, šanony, veškeré smlouvy, tisk a administrativní a asistenční služby pěti asistentek, které se nachází v hlavní kancelářské budově firmy. Všechny tyto služby jsou pro každého poradce dané firmy poskytnuty opravdu za velice příznivý měsíční poplatek 2 000 Kč.

### **Ošacení**

Pro zlepšení prvního dojmu a větší důvěryhodnost jsou každý měsíc vynakládány určité finanční prostředky na nákup nového oblečení či doplňků, jako jsou například kabelky, boty, saka, sukně halenky či kostýmek.

### **Telefonní služby**

Výdaje za telefonní služby jsou smlouvené formou paušálního tarifu s neomezeným voláním a SMS zprávami, včetně mobilního internetu, které si z části hradí poradkyně sama a část jí

přispívá poradenská firma. V roce 2013 se tyto výdaje podnikatelce snížily na ještě nižší hodnotu, poněvadž poradenská společnost vyjednala pro své poradce ještě příznivější podmínky u poskytovatele telefonních služeb.

### **Kancelářské potřeby**

Tyto výdaje jsou součástí výdajů v položce kancelář.

### **Asistentka**

Tyto výdaje jsou součástí výdajů v položce kancelář.

### **Cestovné**

Výdaje na cestovné finanční poradkyni D žádné nevznikly.

### **Bankovní poplatky**

Podnikatelka má zřízeno business konto u společnosti UniCredit Bank, kde má díky zaštiťující firmě výhodnější podmínky než ostatní podnikatelé. Měsíční poplatek činí 250 Kč a v této částce jsou již zahrnuty veškeré služby, tzn. bez dalšího poplatku, jako např. internetové a mobilní bankovníctví, platební karta s veškerými výběry z bankomatu v České republice, platby u obchodníků a další.

### **Propagace**

Zde je počítáno s výdaji za propagační předměty, jenž musí být označeny logem firmy, jejich cena nesmí být vyšší než 500 Kč za kus a nejsou předmětem spotřební daně. Z propagačních předmětů dané firmy nakupuje poradkyně především dětské magnety, větrové bonbóny či klíčenky, které využívá jako pozornost pro klienty.

### **Mimořádné**

Do mimořádných výdajů jsou započítávány finanční prostředky vynaložené na nákup mobilního telefonu a knížek pro sebevzdělávání podnikatelky v oblasti komunikace s lidmi.



### **C) Skutečné nedaňové výdaje**

Výdaje na sociální a zdravotní pojištění živnostníka jsou zahrnuty do nedaňových výdajů, jelikož jsou daňově neuznatelné a nemají tedy žádný vliv na ZD poplatníka. Tyto výdaje jsou uvedeny v Tab. 4.10 a 4.11 v celkové roční výši a následně rovnoměrně rozpočítány na jednotlivé měsíce. Také výdaje vynaložené na pohoštění klientů, tedy výdaje na reprezentaci živnostníka, patří dle zákona o daních z příjmů mezi daňově neuznatelné.

### **D) Nezdánitelné části ZD a slevy**

Poradkyně už několik let chodí pravidelně dvakrát ročně bezplatně darovat krev, do městské nemocnice a toto darování je dle zákona o daních příjmu možné uplatnit jako dar, tedy nezdanitelnou část ZD oceněnou 2 000 Kč za jeden odběr krve. Dále si podnikatelka snižuje ZD o zaplacené soukromé životní pojištění a penzijní připojištění, které je sníženo v roce 2012 o 6 000 Kč a v roce 2013 o 12 000 Kč, které přispívá stát.

Z pohledu slev na dani má poradkyně nárok pouze na slevu na poplatníka, poněvadž je svobodná a bezdětná.

### **E) Daňová povinnost**

Pokud by se finanční poradkyně D rozhodla pro uplatnění skutečných výdajů, byla by za rok 2012 její daňová povinnost 18 225 Kč a 22 200 Kč za rok 2013.

### **F) Paušální výdaje**

Výdaje stanovené procentem z dosažených příjmů jsou nejefektivnější nástroj jak snížit poplatníkovu daňovou povinnost na minimální možnou hodnotu, a proto tuto možnost využívá většina finančních poradců. Jelikož poradkyně D svým klientům vyhotovuje kompletní finanční analýzu s následnou úpravou všech nevýhodných finančních produktů, plynou jí příjmy na základě živnostenského oprávnění i licence ČNB. Pokud by se rozhodla rozklíčovat své příjmy,

může uplatnit 40 a 60 % paušál nebo má možnost zvolit administrativně méně náročnou variantu 40 % paušálu ze všech příjmů.

## F) Porovnání výdajů poradce

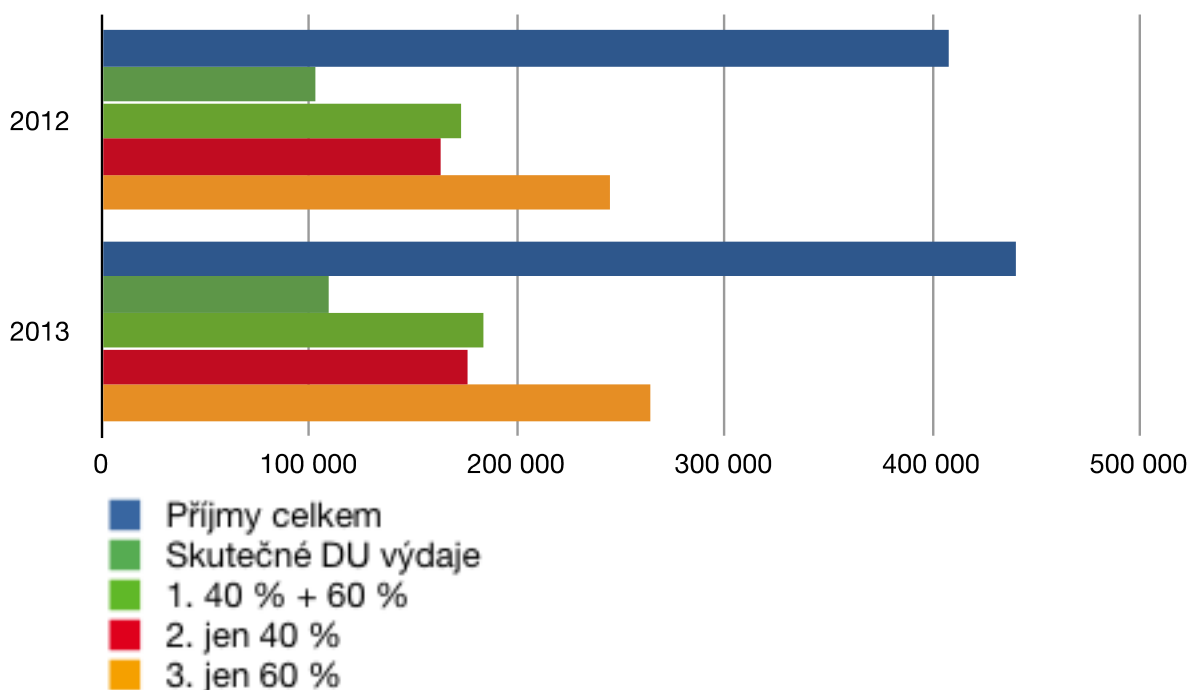
V Tab. 4.12 a Grafu 4.4 jsou propočteny a porovnány paušální výdaje se skutečnými za léta 2012 i 2013, a to ve třech variantách. První variantou je rozklíčování příjmů a užití výdajů v hodnotách 40 a 60 %. Druhá varianta naskýtá použití pouze 40 % z příjmů a třetí možností je 60 % paušál, který je uveden pouze pro ilustraci s nemožností použití, poněvadž není v mezích zákona.

*Tab. 4.12 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce D v Kč za léta 2012 a 2013*

Finanční poradce D	2012	2013
<b>Příjmy celkem</b>	407 920	440 320
dle živnosti	49 320	38 320
dle licence ČNB	358 600	402 000
<b>Skutečné DU výdaje</b>	102 800	109 200
<b>1. 40 % + 60 %</b>	<b>173 032</b>	<b>183 792</b>
40 %	143 440	160 800
60 %	29 592	22 992
2. jen 40 %	163 168	176 128
3. jen 60 %	244 752	264 192

*Zdroj: vlastní zpracování*

Graf 4.4 Porovnání skutečných a paušální výdajů poradce D v Kč za léta 2012 a 2013



Zdroj: vlastní zpracování

Skutečné výdaje finanční poradkyně D tvoří asi 25 % z příjmů a je tedy zřejmé dle Tab. 4.12 a Grafu 4.4, že užití paušálních výdajů bude vycházet v jakékoli variantě lépe než užití skutečných. Třetí varianta, která je pouze ilustrativní, vychází opravdu dobře a pro poplatníka je jejich uplatnění určitě lákavé, avšak dle zákona nemožné.

Mezi první a druhou variantou není rozdíl ani 10 000 Kč, a tudíž bych podnikatelce doporučil druhou variantu, jelikož se vyhne nutnosti rozklíčovat příjmy, výpočet paušálních výdajů bude jednodušší, rychlejší a v podstatě se stejným výsledkem.

## 4.2 Průměrné příjmy a výdaje

Na základě reprezentativního vzorku, resp. finančních poradců A až D, jsou v Tab. 4.13 a 4.14 vypočítány metodou aritmetického průměru průměrné příjmy a výdaje pro živnostníka zabývající se finančním poradenstvím. Údaje jsou vyhodnoceny pro zdaňovací období 2012 a 2013.

Tab. 4.13 Průměrné skutečné výdaje v Kč pro živnost finančního poradenství za rok 2012

<b>2012</b>	<b>Příjmy dle živnosti</b>	<b>Příjmy dle licence ČNB</b>	<b>Příjmy celkem</b>	<b>Výdaje</b>
<b>A</b>	88 800	799 920	888 720	264 360
<b>B</b>	906 404	7 053 560	7 959 964	639 440
<b>C</b>	33 700	237 460	271 160	105 000
<b>D</b>	49 320	358 600	407 920	102 800
<b>Průměrné hodnoty</b>	<b>269 556</b>	<b>2 112 385</b>	<b>2 381 941</b>	<b>277 900</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Tab. 4.14 Průměrné skutečné výdaje v Kč pro živnost finančního poradenství za rok 2013

<b>2013</b>	<b>Příjmy dle živnosti</b>	<b>Příjmy dle licence ČNB</b>	<b>Příjmy celkem</b>	<b>Výdaje</b>
<b>A</b>	58 840	1 000 640	1 059 480	270 960
<b>B</b>	689 000	7 586 680	8 275 680	619 800
<b>C</b>	26 600	315 680	342 280	107 200
<b>D</b>	38 320	402 000	440 320	109 200
<b>Průměrné hodnoty</b>	<b>203 190</b>	<b>2 326 250</b>	<b>2 529 440</b>	<b>276 790</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Za rok 2012 byly průměrné příjmy na jednoho poradce ve výši 2 381 941 Kč a výdaje na jejich dosažení činily 277 900 Kč, tedy necelých 9 % z příjmů.

Pro rok 2013 jsou propočteny průměrné příjmy na finančního poradce 2 529 440 Kč a k jejich dosažení bylo vynaloženo 276 790 Kč, čili asi 11 %.

### 4.3 Porovnání průměrných skutečných výdajů s paušálními

Srovnání průměrných skutečných výdajů s paušálními, které si může poplatník dle zákona o daních z příjmů uplatnit na místo skutečných, jsou znázorněny v Tab. 4.15 včetně rozdílu mezi nimi a neodvedené daně do státního rozpočtu. Paušální výdaje jsou uvedeny podle varianty, kdy poplatník rozkládá své příjmy a následně uplatňuje výdaje částkou 60 % z příjmů dle živnostenského oprávnění a 40% z příjmů na základě licence vydané Českou národní bankou. V roce 2013 však je počítáno u 40 % paušálu s maximální možnou výší výdajů 800 000 Kč.

Tab. 4.15 Rozdíl mezi paušálními a skutečnými výdaji na jednoho poradce v Kč

	Příjmy dle živnosti	Příjmy dle licence ČNB	Příjmy celkem	Skut. výdaje	Paušální výdaje	Rozdíl	Neodvedená daň
<b>2012</b>	269 556	2 112 385	2 381 941	277 900	1 006 688	<b>728 788</b>	<b>109 305</b>
<b>2013</b>	203 190	2 326 250	2 529 440	276 790	921 914	<b>645 124</b>	<b>96 765</b>

Zdroj: vlastní zpracování

#### 4.3.1 Dopad na státní rozpočet

Rozdíl mezi skutečnými a paušálními výdaji na jednoho finančního poradce je podle Tab. 4.15 opravdu markantní a to v obou zkoumaných zdaňovacích obdobích.

Tento rozdíl vyjadřuje částku, o kterou je snížen ZD poplatníka vlivem uplatnění paušálních místo skutečných výdajů. Vynásobí-li se hodnota tohoto rozdílu 15 %, je zjištěna průměrná výše daně, kterou podnikatel neměl povinnost odvést díky uplatnění paušálu.

Vezme-li se v potaz také počet finančních poradců v České republice, jichž bylo v roce 2012 evidováno 32 920, jak uvádí internetový portál Investujme.cz, je zjištěna ztráta příjmu státního rozpočtu ve formě ušlé daně z příjmů, jak je zobrazeno v Tab. 4.16. Server investujme.cz „uveřejnil počet poradců dne 20. 2. 2012<sup>12</sup>“ na základě informací získaných od tří velice důvěryhodných zdrojů. Těmito zdroji jsou:

- Česká národní banka (ČNB),
- Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF),
- Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky (AFIZ).

<sup>12</sup> Investujme.cz. In: *Kdo má kolik finančních poradců?* [online]. 2012. Dostupné z: <http://www.investujme.cz/kdo-ma-kolik-financnich-poradcu/>

Jelikož za rok 2013 nejsou zatím uveřejněny aktualizované počty finančních poradců, jsou v Tab. 4.16 použity v obou letech hodnoty z roku 2012.

*Tab. 4.16 Ztráta státního rozpočtu v Kč z titulu neodvedené daně z příjmů z fin. poradenství*

Ztráta státního rozpočtu v Kč	Ušlá daň na poradce	Počet poradců	Ušlý příjem státního rozpočtu
<b>2012</b>	109 305	32 920	<b>3 598 320 600</b>
<b>2013</b>	96 765	32 920	<b>3 185 503 800</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Ušlý roční příjem státního rozpočtu v roce 2012 byl skoro 3,6 miliard Kč. V roce 2013 se tato ztráta vlivem zavedení maximální hranice výdajů u 40 % paušálu snížila na téměř 3,2 miliardy českých korun. Avšak stále je tato suma ohromná a její snížení by rozhodně mělo pozitivní dopad.

#### **4.4 Možná úprava paušálních výdajů**

Od 1. 1. 2013 vešla v platnost úprava výše paušálních výdajů uplatněných z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů, mezi které patří i licence ČNB. Výše paušálu, tedy 40 % z dosažených příjmů byla ponechána, avšak nejvýše lze uplatnit 800 000 Kč. Dle Tab. 4.15 a Tab. 4.16 jde vidět, že tato úprava snížila ztrátu, resp. zvýšila příjem státního rozpočtu z jednoho finančního poradce zhruba o 12 000 Kč ročně, celkem o téměř 413 000 000 Kč ze všech poradců. Stále však státní rozpočet dle Tab. 4.16 přichází ročně o více jak 3 miliardy korun.

Hodnota paušálních výdajů 60 % u příjmů ze živnosti by dle mého názoru mohla zůstat beze změny, jelikož tyto příjmy tvoří jen zhruba 10 % všech příjmů poradce. Zbylých 90 % tvoří příjmy, ze kterých je možné uplatnit paušál ve výši 40 % maximálně 800 000 Kč. Zde bych navrhl úpravu, kdy by procentuální výše paušálních výdajů byla ponechána, tedy 40 % avšak maximální možná hodnota by byla snížena na 600 000 Kč. Dopad na státní rozpočet po takové úpravě je uveden v Tab. 4.17.

Tab. 4.17 Roční příjem státního rozpočtu v Kč z jednoho poradce při navrhované změně

	<b>Příjmy dle živnosti</b>	<b>Příjmy dle licence ČNB</b>	<b>Příjmy celkem</b>	<b>Původní paušální výdaje</b>	<b>Navrhnuté paušální výdaje</b>	<b>Rozdíl</b>	<b>Příjem státního rozpočtu</b>
<b>2013</b>	203 190	2 326 250	2 529 440	921 914	721 914	200 000	<b>30 000</b>

*Zdroj: vlastní zpracování*

Údaje v Tab. 4.17 ohledně výše příjmů a skutečných výdajů za finanční poradenství pro rok 2013 jsou převzaty z Tab. 4.15. Původní paušální výdaje jsou porovnány s navrženou výší paušálu, tedy dle zvláštních předpisů 40 % příjmů maximálně 600 000 Kč a dle živnosti je ponechána 60 % výše. Částka 200 000 Kč představuje rozdíl mezi uplatněním navrhovaných a původních paušálních výdajů. Z tohoto rozdílu je vypočtena daň, která je příjmem státního rozpočtu z jednoho finančního poradce za rok, díky změně výše paušálu.

Roční příjem rozpočtu by se tedy zvýšil po takové legislativní úpravě o 30 000 Kč za jednoho podnikatele v oblasti finančního poradenství. Při celkovém počtu poradců 32 920 by se celkový příjem navýšil o **987 600 000 Kč, tedy téměř o 1 miliardu korun.**

## 5. Závěr

Zdanění poplatníků v oblasti finančního poradenství se řídí stejnými principy a zásadami danými zákonem o daních příjmů jako u většiny podnikatelů zabývajících se kteroukoli jinou činností. Nejsou zde tedy žádná specifika, až na skutečnost použití dvou sazeb při uplatnění paušálních výdajů. Zdanění finančních poradců bylo vybráno jako téma práce s cílem rozkrytí nesourodosti skutečných a paušálních výdajů a nastínění jedné z možných cest vedoucí k optimalizaci paušálních výdajů z hlediska státu i živnostníků.

Jak již bylo řečeno v úvodu práce, lidé stále častěji vyhledávají finanční služby s cílem lépe využít volné finanční prostředky a v konečném důsledku ušetřit a lépe hospodařit. Z tohoto důvodu se v posledních pěti letech finančnímu poradenství velice daří a dovolil bych si říci, že tato oblast podnikání je v současnosti na vzestupu a zažívá boom, jelikož finanční poradci jsou právě těmi, kteří pomáhají řešit finanční situaci klientů.

Pro potřeby bakalářské práce byl vybrán reprezentativní vzorek z oblasti finančního poradenství skládající se ze čtyř zcela odlišných živnostníků. S každým zvlášť byly evidovány skutečné příjmy i výdaje od října 2012 do března 2013 a na základě propočtu namodelovány roční příjmy a výdaje za léta 2012 a 2013.

Následně z těchto celkových ročních příjmů a výdajů čtyř poradců byly metodou aritmetického průměru určeny průměrné příjmy a průměrné skutečné výdaje na jednoho poradce za rok 2013, jak uvádí Tab. 4.14. Příjem tvoří 2 529 440 Kč a výdaje na jeho dosažení „pouhých“ 276 790 Kč., čili necelých 11 % příjmů, jelikož poradce nemá žádné specifické výdaje, avšak dosahuje naprosto specifických příjmů.

Z výdajů je možné jmenovat kancelářské prostory, které si většinou za minimální poplatek pronajímá od zaštiťující společnosti, dále kancelářské potřeby, IT prostředky, ošacení, mobilní služby, bankovní poplatky a největší položkou jsou pohonné hmoty. Opravdu se tedy jedná o zcela běžné výdaje, které vynakládá většina živnostníků, však se zcela jiným výsledkem.



V nynější době je možnost užití při této živnosti paušálních výdajů v sazbách 60 % z příjmů dle živnostenského oprávnění a 40 % z příjmů z jiného podnikání dle zvláštních předpisů (licence ČNB) maximálně 800 000 Kč. Samozřejmě pro uplatnění obou sazeb je potřebné rozlišit, resp. rozklíčovat příjmy. Při příjmech 2 529 440 Kč za rok 2013 je tedy možné si uplatnit paušální výdaje ve výši 921 114 Kč, místo skutečných 276 790 Kč (jak uvádí Tab. 4.15), což je opravdu velký rozdíl. Pokud by však možnost paušálních výdajů nebyla, bylo by nutné užití skutečných výdajů. Tím by se navýšil roční příjem státního rozpočtu díky odvedené dani z příjmů dle údajů v Tab. 4.16 o téměř 3,2 miliardy. Avšak takový zásah by byl zcela nepřiměřený a pro živnostníky naprosto nevýhodný s možným negativním dopadem do podnikatelské praxe obecně.

Na základě výpočtů uvedené v bakalářské práci bych navrhl legislativní úpravu zákona o daních z příjmů. U paušální částky z příjmů dle živnosti by nenastala žádná změna, jelikož tyto příjmy tvoří asi jen 10 % z příjmů poradce, avšak výdaje určené procentem z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů bych upravit následovně. Procentuální sazba by byla ponechána avšak snížila by se maximální možná výše výdajů z 800 000 na 600 000 Kč.

Taková změna by přinesla do státní pokladny příjem z titulu daně z příjmů z jednoho poradce průměrně 30 000 Kč za rok, jak je uvedeno v Tab. 4.16. Vezme-li se v potaz celkový počet poradců, jenž byl v roce 2012 dle ČNB a dalších institucí zabývajících se finančními poradci 32 920, byl by souhrnný příjem státního rozpočtu jen z oblasti finančního poradenství téměř 1 miliarda korun. Tato částka by mohla přispět ke snížení schodku státního rozpočtu, ulevit tak do jisté míry veřejným financím a svým dílem přispět ke stabilizaci společnosti v současné (nejen ekonomicky) velmi složité době.

V bakalářské práci byly využity metody popisu, analýzy, komparace a indukce.

# Seznam použité literatury

## Odborné publikace

HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence*. 1. vyd. Ostrava: Ediční středisko VŠB-TU Ostrava, 2008. 104 s. ISBN 978-80-248-1798-9.

MACHÁČEK, Ivan. *Fyzické osoby a daň z příjmů 2012*. 3. vyd. Praha: ASPI, 2012. 304 s. ISBN 978-80-7357-711-7.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2012*. 21. vyd. Praha: GRADA, 2012. 264 s. ISBN 978-80-247-4254-0.

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2013*. 22. vyd. Praha: GRADA, 2013. 272 s. ISBN 978-80-247-4643-2.

PELECH, Petr a Vladimír PELC. *Daně z příjmů: s komentářem 2012*. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 1 079 s. ISBN 978-80-7263-742-3.

PILÁTOVÁ, Jana a kolektiv. *Daňová evidence 2013 – komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 9. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 360 s. ISBN 978-80-7263-772-0.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. *Jak vyplnit daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2012*. 20. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 368 s. ISBN 978-80-7263-789-8.

VANČUROVÁ, Alena a Stanislav KLAZAR. *Sociální a zdravotní pojištění - úvod do problematiky*. 2. vyd. Praha: ASPI, 2008. 121 s. ISBN 978-80-7357-381-2.

VYBÍHAL, Václav. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2010*. Praha: GRADA, 2010. 216 s. ISBN 978-80-247-3426-2.

## **Zákony**

Zákon č. 458 ze dne 20. prosince 2011 o změně zákonů související se zřízením jednoho inkasního místa a dalších změnách daňových a pojistných zákonů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2011, částka 158, s. 6082-6176. Dostupný také z: [http://www.mfer.cz/cps/rde/xbcr/mfer/Zakon\\_500-2012\\_pdf](http://www.mfer.cz/cps/rde/xbcr/mfer/Zakon_500-2012_pdf). ISSN 1211-1244.

## **Internetové zdroje**

Investujme.cz. In: *Kdo má kolik finančních poradců?* [online]. 2012. Dostupné z: <http://www.investujme.cz/kdo-ma-kolik-financnich-poradcu/>.

## Seznam zkratek

AFIZ	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
DU	Daňově uznatelný
JRF	Jednotný registrační formulář
SP	Sociální pojištění
USF	Unie společností finančního zprostředkování a poradenství
VZ	Vyměřovací základ
ZD	Základ daně
ZP	Zdravotní pojištění

## Prohlášení o využití výsledku bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10. 5. 2013

  
Michal Řičánek

## Seznam příloh

Příloha č. 1	Živnostenské oprávnění finančního poradce
Příloha č. 2	Jednotný registrační formulář včetně příloh
Příloha č. 3	Licence ČNB